Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 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 0409806

Квартальная (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	762 504 440	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 285 109 359	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	213 423 134	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	262 498 710	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 858 603 623	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	20 381 727 434	19 212 927 847
5а	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 713 766 003	2 494 251 907
6а	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	780 815 579	705 673 503
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	798 077 758	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		50 491 887	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		0	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		562 083 674	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 407 518	16 637 878
13	Прочие активы		379 448 953	296 945 247
14	Всего активов		29 843 534 938	27 584 095 764
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		565 760 350	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		22 470 246 641	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.5	158 537 425	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	22 311 709 216	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14 470 211 569	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	700 853 760	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		142 754 210	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		755 818 542	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		755 818 542	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		13 802 742	0
21	Прочие обязательства		479 579 151	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		65 227 791	36 449 328
23	Всего обязательств		25 051 288 977	23 179 273 010
	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)		140 592 699	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		24 524 255	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 820 015	-936 762
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		6 899 245	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 322 707 278	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 792 245 961	4 404 822 754
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		18 328 903 248	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 645 544 483	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк Г.О. Греф _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк М.С. Рязанский _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

«19» августа 2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 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	1 090 725 063	1 113 045 839
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		33 295 972	62 617 277
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		951 645 736	944 564 634
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		105 783 355	105 863 928
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	374 893 146	456 227 755
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31 602 149	38 674 158
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		319 840 906	400 732 566
2.3	по выпущенным ценным бумагам		23 450 091	16 821 031
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		715 831 917	656 818 084
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:		-267 753 589	-44 556 927
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 593 686	-3 819 739
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		448 078 328	612 261 157
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 169 168	-9 658 484
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		15 116 422	2 906 023
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-3 604	-104 521
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3 444 989	18 406 576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		37 587 229	-16 641 150
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		5 289 244	5 799 323
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32 144 648	35 139 274
14	Комиссионные доходы	5.3	308 023 161	264 506 678
15	Комиссионные расходы	5.3	53 177 877	48 103 338
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 846 858	2 362 073
16а	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		-2 012 043	1 159 672
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-51 332 654	-37 298 978
19	Прочие операционные доходы		38 740 830	82 516 467
20	Чистые доходы (расходы)		823 220 983	913 250 772
21	Операционные расходы	5.4	428 298 962	334 579 414
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	394 922 021	578 671 358
23	Возмещение (расход) по налогам		57 392 028	134 511 451
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		337 776 710	444 338 506
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-246 717	-178 599
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	337 529 993	444 159 907

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	337 529 993	444 159 907
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 481 560	-2 337 693
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 598 306	-3 160 527
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-883 254	822 834
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-425 560	-897 148
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 056 000	-1 440 545
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		41 987 637	59 530 767
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41 987 637	59 530 767
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся 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		-11 526 242	2 571 146
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		53 513 879	56 959 621
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		51 457 879	55 519 076
10	Финансовый результат за отчетный период		388 987 872	499 678 983

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

„19" августа 2020 г.

Банковская отчетность

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 1июля 2020 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):		3 947 133 971	3 262 228 821	35
2.1	прошлых лет		3 947 133 971	3 066 058 621	35
2.2	отчетного года		0	196 170 200	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)		4 187 426 470	3 502 521 320	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) 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		106 525 875	108 548 633	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		13 538 413	21 229 172	
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		73 933 738	72 788 474	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		193 998 026	202 566 279	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 993 428 444	3 299 955 041	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
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)		0	0	
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)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 993 428 444	3 299 955 041	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		507 187 508	819 603 294	16.2, 24, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		63 101 680	369 652 520	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		96 908 652	110 959 952	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		667 197 840	1 300 215 766	
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		35 873 213	32 230 379	5
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		24 435	18 237	13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		24 435	18 237	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)		35 897 648	32 248 616	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		631 300 192	1 267 967 150	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.2	4 624 728 636	4 567 922 191	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		29 285 182 936	31 399 032 442	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		29 285 182 936	31 399 032 442	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29 332 817 089	31 469 505 611	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13,6	10,5	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13,6	10,5	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15,8	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		13,6	10,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		13,6	10,5	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		15,8	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		258 050 641	249 051 668	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		39 043 538	50 463 662	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, которая раскрыта на сайте www.sberbank.com 19.08.2020

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	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.	ООО УК "Пенсионные накопления"
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 уступки прав требований между Банком России и Правительством Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации от 04.06.2020 №БР-Д-28-4-1/460	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)	XS0848530977	XS0935311240	40701481B
3	Право, применимое к инструментам капитала: Код страны	643	643	643	643	643	643	442	442	643
3а	Право, применимое к инструментам капитала: Наименование страны	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Люксембург	Люксембург	Россия
	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Код страны									
	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Наименование страны									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	неприменимо	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	не соответствует	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	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	неприменимо	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
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844,00	2 960 000,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	13 091 680,00	31 593 874,00	18 500 000,00
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	50 000 000.00; 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	1.00; 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	04.06.2020	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012	10.06.2013	02.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	18.06.2064	18.06.2064	20.10.2058	06.11.2058	29.10.2022	23.05.2023	02.01.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	нет
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 согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия 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, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв/ дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инстр-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0,07	0,07	0,07	0,07	0,05	0,05	0,12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да	да	да	да	нет	да	нет
20	Обязательность выплат 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)	выплата осуществляется обязательно	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)
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
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	да	да	да	да	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Министерства финансов Российской Федерации приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	неприменимо	если Н1.1 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	зн-ие Н1.1, рассч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	неприменимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации									
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	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	нет	нет	нет	нет	да	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	отсутствие условия абсорбирования потерь	неприменимо	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.

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф** _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский** _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

„19" августа 2020 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате доп.срочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		67 760 844		228 054 226	-11 998 855	34 547 801	-706 118		3 527 429				3 479 110 742	3 800 296 069
2	Влияние изменений положений учетной политики					-8 955 304							7 665 366	9 034 438	7 744 500
3	Влияние исправления ошибок														0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		67 760 844		228 054 226	-20 954 159	34 547 801	-706 118		3 527 429			7 665 366	3 488 145 180	3 808 040 569
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период					60 611 630	-444 687	822 835					-2 362 073	444 159 907	502 787 612
5.1	прибыль (убыток)													444 159 907	444 159 907
5.2	прочий совокупный доход					60 611 630	-444 687	822 835					-2 362 073		58 627 705
6	Эмиссия акций														0
6.1	номинальная стоимость														0
6.2	эмиссионный доход														0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														0
7.1	приобретения														0
7.2	выбытия														0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-1 818 691							1 818 691	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-361 391 168	-361 391 168
9.1	по обыкновенным акциям													-345 391 168	-345 391 168
9.2	по привилегированным акциям													-16 000 000	-16 000 000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														0
11	Прочие движения													128 351	128 351
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		67 760 844	0	228 054 226	39 657 471	32 284 423	116 717	0	3 527 429	0	0	5 303 293	3 572 860 961	3 949 565 364
13	Данные на начало отчетного года		67 760 844		228 054 226	89 925 667	25 697 001	-936 762		3 527 429			4 052 398	3 986 741 951	4 404 822 754
14	Влияние изменений положений учетной политики						-14 781							-2 743 668	-2 758 449
15	Влияние исправления ошибок														0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		67 760 844		228 054 226	89 925 667	25 682 220	-936 762		3 527 429			4 052 398	3 983 998 283	4 402 064 305
17	Совокупный доход за отчетный период:					50 667 032	-354 390	-883 253					2 846 847	337 529 993	389 806 229
17.1	прибыль (убыток)													337 529 993	337 529 993
17.2	прочий совокупный доход					50 667 032	-354 390	-883 253					2 846 847		52 276 236
18	Эмиссия акций:														0
18.1	номинальная стоимость														0
18.2	эмиссионный доход														0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														0
19.1	приобретения														0
19.2	выбытия														0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-803 575							803 575	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														0
21.1	по обыкновенным акциям														0
21.2	по привилегированным акциям														0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														0
23	Прочие движения													375 427	375 427
24	Данные за отчетный период		67 760 844		228 054 226	140 592 699	24 524 255	-1 820 015	0	3 527 429	0	0	6 899 245	4 322 707 278	4 792 245 961

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк М.Е. Галинский
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

„19" августа 2020 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 993 428 444	3 989 504 201	3 299 955 041	3 343 668 270	3 302 423 633
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 108 336 519	4 104 412 276	3 348 109 832	3 382 788 622	3 345 456 021
2	Основной капитал		3 993 428 444	3 989 504 201	3 299 955 041	3 343 668 270	3 302 423 633
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 108 336 519	4 104 412 276	3 348 109 832	3 382 788 622	3 345 456 021
3	Собственные средства (капитал)	3.2	4 624 728 636	4 525 375 414	4 567 922 191	4 440 421 072	4 119 360 326
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 743 988 446	4 686 861 662	4 648 201 671	4 569 714 053	4 211 555 516
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 332 817 089	32 721 626 971	31 469 505 611	29 685 799 638	28 925 754 069
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13,6	12,2	10,5	11,3	11,4
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,1	12,6	10,7	11,4	11,5
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13,6	12,2	10,5	11,3	11,4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,1	12,6	10,7	11,4	11,5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15,8	13,8	14,5	15,0	14,2

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,2	14,4	14,8	15,3	14,5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки 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.		30 768 873 886	31 102 827 929	29 072 220 826	29 517 440 052	28 795 968 482
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13,0	12,8	11,4	11,3	11,5
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13,3	13,1	11,5	11,4	11,6
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	Имеющееся 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	7,4	88,7	102,7	161,9	163,8	186,8
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7,4	173,9	163,5	229,2	289,3	250,5
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	7,4	58,3	59,3	57,1	58,1	59,6
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 13,4; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 16,0; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 15,2; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 14,6; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 15,5; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		61,3	107,2	83,8	97,4	112,1
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-	-	0,5	0,3	0,4
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		13,6	12,9	12,6	11,7	12,0

			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		6,9			9,5			8,6			8,6			8,9		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
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 максимального размера вексельных 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		29 772 006 625
2	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 кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-42 193 451
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-61 655 355

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 404 121 283
7	Прочие поправки		303 405 216
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		30 768 873 886

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		27 481 756 955
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		193 998 026
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		27 287 758 929
	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		111 020 088
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		69 805 029
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 клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		4 896 591
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)		185 721 708

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 952 927 321
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		110 635 640
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		48 980 285
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)		1 891 271 966
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 146 848 206
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-257 273 077
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 404 121 283
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 993 428 444
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		30 768 873 886
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12,98

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер,
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

«10» августа 2020 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 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:		697 877 225	644 008 723
1.1.1	проценты полученные		1 028 663 566	1 094 559 333
1.1.2	проценты уплаченные		-368 065 094	-389 223 189
1.1.3	комиссии полученные		331 855 480	258 295 244
1.1.4	комиссии уплаченные		-53 177 877	-48 103 338
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		19 199 259	4 707 645
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		3 444 989	18 406 576
1.1.8	прочие операционные доходы		35 429 969	87 384 219
1.1.9	операционные расходы		-340 958 405	-255 746 296
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		41 485 338	-126 271 471
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-140 894 227	489 935 155
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10 577 097	-11 728 768
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 608 563	-19 366 937
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-782 257 547	-379 206 288
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-340 102 423	40 970 245
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		9 192 693	-5 753 557
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		126 165 210	-110 011 929
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		584 364 177	1 170 025 477
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-357 801 243	-297 580 167
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		122 404 528	-10 306 451
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		493 108 912	112 893 530
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		556 982 998	1 133 943 878
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 103 095 615	-1 694 837 159
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		935 427 593	1 095 774 553
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-133 284 902	-48 467 627
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		55 415 124	44 133 158
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-114 453 181	-44 588 667
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8 180 807	10 744 511
2.7	Дивиденды полученные		30 273 007	31 078 220
2.8	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-321 537 167	-606 163 011
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		-3 266 483	-350 229 692
3.5	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3 266 483	-350 229 692
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		93 261 116	-74 677 346
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		325 440 464	102 873 829
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 771 248 911	1 770 181 754
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	2 096 689 375	1 873 055 583

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

"19" августа 2020 г.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 1 полугодие 2020 года

Содержание[1]

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

3.3. (3.3.) Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 полугодии 2020 года ... 6

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 ... 12

4.5. (4.7.) Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 13

4.6. (4.8.) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 14

4.7. (4.11.) Уставный капитал ... 14

4.8. (4.12.) Прибыль на акцию и дивиденды ... 14

4.9. (4.14.) Информация об операцих аренды ... 15

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах ... 16

5.1. (5.1.) Процентные доходы по видам активов ... 16

5.2. (5.2.) Процентные расходы по видам привлеченных средств ... 16

5.3. (5.4.) Комиссионные доходы и расходы ... 17

5.4. (5.5.) Операционные расходы ... 17

6. (8.) Информация по сегментам деятельности Банка ... 18

7. (9.) Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления ... 23

7.1. (9.1.) Интегрированное управление рисками Группы ... 23

7.2. (9.2.) Кредитный риск ... 24

7.3. (9.4.) Активы и обязательства в разрезе валют ... 34

7.4. (9.5.) Риск ликвидности ... 36

8. (12.) Раскрытия по справедливой стоимости ... 40

9. (15.) Информация об операциях со связанными с Банком сторонами ... 47

10. (17.) Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка ... 50

10.1. (17.1.) Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий ... 50

10.2. (17.2.) Базы оценки и иные положения учетной политики, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 52

10.3. (17.3.) Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода ... 61

10.4. (17.4.) Изменения в Учетной политике ... 64

[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) отчетности[2] ПАО Сбербанк[3] за 1 полугодие 2020 года, начинающееся 1 января 2020 года и заканчивающееся 30 июня 2020 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации[4] (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности[5], а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета[6], и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк[7], если не указано иное;
- не учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллиардах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2020 года[8];
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2020 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 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] Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 июля 2020 года

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 МСФО[9], об основных показателях деятельности Группы отражена 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».

В настоящее время 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). По состоянию на 1 января 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. Руководство Группы не ожидает изменений в стратегии развития Группы в результате смены основного акционера.

В рамках развития экосистемы Сбербанк принял решение о выкупе у ООО «Яндекс» его доли в 25,0% + 1 рубль в компании ООО «ПС Яндекс.Деньги». В июле 2020 года сделка была закрыта. Уплаченное вознаграждение составило 2,4 млрд руб. В результате закрытия сделки Сбербанку принадлежит 100,0%-ная доля в ООО «ПС Яндекс.Деньги». Группа проведёт ребрендинг ООО «ПС Яндекс.Деньги» до конца 2020 года. В июле 2020 года в рамках развития экосистемы Сбербанк закрыл сделку по продаже ООО «Яндекс» 45,0% в компании Yandex.Market B.V.

В течение второго квартала 2020 года Группа подписала обязывающие документы об инвестициях в развитие и приобретении контрольной доли в сервисе 2ГИС. В рамках сделки Группа получит 72%-ную долю в компании. Оценка 100%-ной доли в компании для целей сделки составила 14,3 млрд руб. Закрытие сделки ожидается после получения необходимых регуляторных одобрений в третьем квартале 2020 года. 2ГИС - ведущая российская компания в сфере разработки цифровых карт и справочников городов, предоставляющая геоинформационные сервисы в России и других странах.

Группа планирует дополнительно инвестировать в Rambler Group порядка 2,0 млрд руб. в рамках нового этапа акционерного финансирования. В рамках предоставления дополнительного финансирования Группа выкупит у Rambler Group казначейскую долю в размере 6,95%, а также приобретет долю в 1,5% напрямую у компании A&NN, второго акционера Rambler Group. Таким образом, доля Группы в капитале Rambler Group увеличится до 55,0%.

[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 полугодие 2020 года со следующими экономическими показателями[10]:

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*
Активы	29 843,5	27 584,1
Капитал	4 624,7	4 567,9

	за 1 полугодие 2020 года	***за 1 полугодие 2019 года***
Прибыль до налогообложения	394,9	578,7
Прибыль после налогообложения	337,5	444,2

Активы Банка в 1 полугодии 2020 года увеличились на 2 259,4 млрд руб., в основном за счет роста объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Капитал по состоянию на 1 июля 2020 года увеличился на 56,8 млрд руб. по сравнению с 1 января 2020 года.

Рост капитала в 1 полугодии 2020 года обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- заработанная чистая прибыль за 6 месяцев 2020 года;
- положительная переоценка ценных бумаг;
- увеличение объема корректировок МСФО 9, исключаемых из расчета капитала;
- увеличение вычета из капитала по предоставленным субординированным кредитам в результате роста курса иностранной валюты;
- снижение положительного эффекта от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», к расчету кредитного риска,

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

используемого в Банке с отчетности на 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением;

- исключение из расчета капитала отдельных субординированных кредитов, полученных в рамках государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы в Российской Федерации»;
- исключение из расчета капитала части субординированного кредита, переданного Минфину РФ.

В соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И) Банк принял решение о применение финализированного подхода к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала и нормативов концентрации Банка, предусмотренного главой 3 Инструкции 199-И, начиная с отчетной даты 01.07.2020.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 июля 2020 года		***на 1 января 2020 года***	
	Fitch Ratings	***Moody's***	***Fitch Ratings***	***Moody's***
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 Сбербанка	BBB	Baa3	BBB	Baa3
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).

3.3. (3.3.) Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 1 полугодии 2020 года

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

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

Для поддержки клиентов в сложившейся экономической ситуации Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы обслуживания.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. (4.1.) Денежные средства и их эквиваленты

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года* (на 1 июля 2020 года)	*за 2019 год* (на 1 января 2020 года)
Наличные денежные средства	762,5	661,6
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	1 285,1	1 159,6
в т.ч.:		
- обязательные резервы	213,4	202,8
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	5,1	3,7
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	257,4	149,1
Денежные средства и их эквиваленты	**2 096,6**	**1 771,2**
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	0,1	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	**2 096,7**	**1 771,2**

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 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 7.3 и 7.4. 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:

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года* (на 1 июля 2020 года)	*за 2019 год* (на 1 января 2020 года)
Ссудная задолженность юридических лиц и кредитных организаций	1 511,4	1 361,4
Производные финансовые инструменты	227,9	134,8
Вложения в ценные бумаги	119,3	101,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 858,6**	**1 598,1**

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

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года* (на 1 июля 2020 года)	*уд. вес, %*	*за 2019 год* (на 1 января 2020 года)	*уд. вес, %*
Коммерческое кредитование	223,5	14.8	274,6	20.2
Проектное финансирование	1 287,9	85.2	1 086,8	79.8
Ссудная задолженность юридических лиц и кредитных организаций, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 511,4	100	1 361,4	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:

млрд руб,	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***уд, вес, %***	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*	***уд, вес, %***
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	13 163,3	60.2	12 460,7	60.9
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 645,9	35.0	7 344,2	35.9
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 052,2	4.8	665,5	3.2
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	**21 861,4**	**100.0**	**20 470,4**	**100.0**
Резервы под ОКУ	(1 479,7)	6.8	(1 257,5)	6.1
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**20 381,7**		**19 212,9**	

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

млрд руб,	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***уд, вес, %***	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*	***уд, вес, %***
Коммерческое кредитование	11 705,4	88.9	11 403,7	91.5
Проектное финансирование	1 457,9	11.1	1 057,0	8.5
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	**13 163,3**	**100.0**	**12 460,7**	**100.0**

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

млрд руб,	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***уд, вес, %***	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*	***уд, вес, %***
Жилищное кредитование	4 071,9	53.3	4 101,8	55.9
Потребительские и прочие ссуды	2 761,2	36.1	2 456,1	33.4
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	810,7	10.6	783,2	10.7
Автокредитование	2,1	0.0	3,1	0.0
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	**7 645,9**	**100.0**	**7 344,2**	**100.0**

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

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 июля 2020 года:

млрд руб.	**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**
Ссудная задолженность юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 699,1	0,4	-	-	1 699,5
Низкий кредитный риск	6 957,9	540,5	-	-	7 498,4
Средний кредитный риск	2 071,2	759,3	-	-	2 830,5
Высокий кредитный риск	15,3	167,7	-	-	183,0
Дефолтные активы	-	-	918,6	33,3	951,9
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности юридических лиц	**10 743,5**	**1 467,9**	**918,6**	**33,3**	**13 163,3**
Резерв под ОКУ	(143,2)	(154,7)	(693,1)	(15,6)	(1 006,6)
Итого ссудная задолженность юридических лиц	**10 600,3**	**1 313,2**	**225,5**	**17,7**	**12 156,7**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 июля 2020 года:

млрд руб.	**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**
Ссудная задолженность физических лиц				
Минимальный кредитный риск	3 856,5	34,5	-	3 891,0
Низкий кредитный риск	2 710,4	204,2	-	2 914,6
Средний кредитный риск	198,1	187,0	-	385,1
Высокий кредитный риск	5,5	92,6	-	98,1
Дефолтные активы	-	-	357,1	357,1
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности физических лиц	**6 770,5**	**518,3**	**357,1**	**7 645,9**
Резерв под ОКУ	(87,1)	(44,2)	(320,2)	(451,5)
Итого ссудная задолженность физических лиц	**6 683,4**	**474,1**	**36,9**	**7 194,4**

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

	Резерв под ОКУ				
млрд руб.	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы**	**Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы**	**Итого**
Итого по кредитованию юридических лиц					
На 1 января 2020 года	**101,0**	**96,4**	**665,0**	**14,0**	**876,4**
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,2	(7,0)	(0,5)	-	**(3,3)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(10,1)	56,8	(16,0)	-	**30,7**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,4)	(34,5)	60,6	-	**24,7**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ОКУ внутри одной стадии	42,4	48,1	7,5	1,6	**99,6**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(9,5)	(8,5)	(6,9)	-	**(24,9)**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	16,6	3,4	13,4	-	**33,4**
Прочие движения	-	-	(16,7)	-	**(16,7)**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	**42,2**	**58,3**	**41,4**	**1,6**	**143,5**
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:					
Списания	-	-	(26,4)	-	(26,4)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	12,9	-	12,9
Прочие движения	-	-	0,2	-	0,2
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	**-**	**-**	**(13,3)**	**-**	**(13,3)**
На 1 июля 2020 года	**143,2**	**154,7**	**693,1**	**15,6**	**1 006,6**

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

	Резерв под ОКУ				
млрд руб.	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы**	**Приобретен-ные или выданные обесценен-ные активы**	**Итого**
Итого по кредитованию физических лиц					
На 1 января 2020 года	**59,6**	**37,6**	**252,2**	**-**	**349,4**
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,7	(7,2)	(0,1)	-	**(5,6)**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(4,3)	55,8	(1,6)	-	**49,9**
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,4)	(24,9)	60,1	-	**34,8**
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(6,0)	6,8	36,6	-	**37,4**
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	41,7	(36,2)	(42,5)	-	**(37,0)**
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,2)	12,3	21,9	-	**29,0**
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	**27,5**	**6,6**	**74,4**	**-**	**108,5**
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:					
Списания	-	-	(15,9)	-	**(15,9)**
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	7,9	-	**7,9**
Прочие движения	-	-	1,6	-	**1,6**
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	**-**	**-**	**(6,4)**	**-**	**(6,4)**
На 1 июля 2020 года	**87,1**	**44,2**	**320,2**	**-**	**451,5**

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 июля 2020 года и на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже:

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*
Российские государственные облигации	1 913,4	1 597,8
Корпоративные облигации российских организаций	433,6	312,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	283,1	290,1
Корпоративные облигации иностранных компаний	58,7	33,4
Облигации субъектов РФ	15,6	11,6
Облигации Банка России	8,4	249,2
Еврооблигации иностранных государств	1,0	-
Акции	0,1	0,1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2 713,8**	**2 494,3**

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 июля 2020 года и на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже:

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*
Корпоративные облигации российских организаций	431,8	350,2
Резерв под ОКУ	(5,1)	(3,3)
Облигации субъектов РФ	174,1	166,7
Резерв под ОКУ	(1,1)	(1,1)
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	91,6	107,6
Резерв под ОКУ	(0,4)	(0,6)
Корпоративные облигации иностранных компаний	71,5	69,5
Резерв под ОКУ	(0,8)	(0,6)
Российские государственные облигации	19,2	17,3
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	**780,8**	**705,7**

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года*** *(на 1 июля 2020 года)*	***за 2019 год*** *(на 1 января 2020 года)*
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	991,0	920,9
Резерв на возможные потери	(192,9)	(168,9)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва	**798,1**	**752,0**

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

Средства кредитных организаций

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года* (на 1 июля 2020 года)	*за 2019 год* (на 1 января 2020 года)
Корреспондентские счета	78,8	59,6
Полученные от банков кредиты и депозиты	70,8	196,7
Договоры прямого РЕПО с банками	8,9	92,2
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	**158,5**	**348,5**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года* (на 1 июля 2020 года)	*за 2019 год* (на 1 января 2020 года)
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**14 470,2**	**13 731,6**
срочные вклады	10 179,2	10 147,7
текущие счета/счета до востребования	4 291,0	3 583,9
Юридические лица	**7 836,3**	**7 104,0**
срочные депозиты	3 984,1	3 959,0
текущие счета/счета до востребования	3 467,0	2 804,0
международные займы	384,7	340,5
обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	0,5	0,5
Прочие средства	**5,2**	**3,0**
средства физических лиц	5,2	3,0
средства юридических лиц	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	**22 311,7**	**20 838,6**

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 июля 2020 года	*на 1 января 2020 года*
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000,0	5.72	69,9	61,9
Серия 9[i]		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500,0	6.13	104,9	92,9
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000,0	5.13	139,9	123,8
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000,0	5.25	70,0	61,9
Итого							**384,7**	**340,5**

[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 полугодие 2020 года	*за 2019 год*
млрд руб.	*(на 1 июля 2020 года)*	*(на 1 января 2020 года)*
Производные финансовые инструменты	218,0	132,5
Средства кредитных организаций	329,4	353,8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	153,5	115,8
- средства физических лиц	142,8	106,4
- средства юридических лиц	10,7	9,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**700,9**	**602,1**

4.7. (4.11.) Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 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 полугодия 2020 года. По состоянию на 1 июля 2020 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.

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 июля 2020 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 полугодие 2020 года	*за 1 полугодие 2019 года*
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млрд руб.	337,5	444,2
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млрд руб.*	-	16,0
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млрд руб.	337,5	428,2
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	**15,63**	**19,83**

* Во исполнение поручения Президента Российской Федерации о переносе сроков проведения годовых общих собраний акционеров кредитных организаций с долей участия Российской Федерации на третий квартал 2020 года, Наблюдательный совет Банка принял решение о переносе проведения годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2019 года с 26 июня 2020 года на 25 сентября 2020 года. 17 марта 2020 года Наблюдательный Совет Банка рекомендовал Общему собранию акционеров направить 422,4 млрд руб. на выплату дивидендов акционерам Банка за 2019 год: по обыкновенным акциям Банка - 18,70 рублей в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям Банка - 18,70 рублей в расчете на одну акцию.

Информация о выплаченных дивидендах:

млрд руб.	*Обыкновенные акции*	*Привилегированные акции*
Дивиденды к выплате на 1 января 2020 года	**3,0**	**0,4**
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2020 года	(1,5)	(0,1)
Дивиденды к выплате на 1 июля 2020 года	**1,4**	**0,3**

млрд руб.	*Обыкновенные акции*	*Привилегированные акции*
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	**1,6**	**0,3**
Начисление дивидендов за 2018 год	345,4	16,0
Дивиденды, выплаченные в течение 6 месяцев 2019 года	(341,6)	(14,2)
Дивиденды к выплате на 1 июля 2019 года	**5,4**	**2,1**

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:

млрд руб.	*на 1 июля 2020 года*	*на 1 января 2020 года*
Менее 1 года	15,8	13,0
От 1 года до 5 лет	40,4	33,6
Более 5 лет	14,4	14,8
Итого	**70,6**	**61,5**

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. (5.1.) Процентные доходы по видам активов

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года*	*за 1 полугодие 2019 года*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	**968,8**	**991,7**
- Чистая ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	922,5	928,1
- Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	24,4	22,7
- Средства в кредитных организациях	21,0	37,8
- Денежные средства	0,9	3,1
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	**80,2**	**82,2**
- Чистые вложения в финансовые активы	80,2	82,2
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**1 049,0**	**1 073,9**
Прочие процентные доходы:		
- Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,1	16,4
- Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,4	21,7
- Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,2	1,0
Итого прочих процентных доходов	**41,7**	**39,1**
Процентные доходы	**1 090,7**	**1 113,0**

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

млрд руб.	*за 1 полугодие 2020 года*	*за 1 полугодие 2019 года*
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Вклады физических лиц	193,3	230,7
- Средства клиентов (срочные депозиты юридических лиц)	95,9	136,9
- Выпущенные долговые ценные бумаги	23,5	16,8
- Средства клиентов (текущие счета/счета до востребования физических лиц)	16,2	12,6
- Субординированные займы	16,0	16,1
- Средства клиентов (текущие/расчетные счета юридических лиц)	14,4	20,5
- Средства кредитных организаций	6,3	11,7
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	**365,6**	**445,3**
Прочие процентные расходы		
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,3	10,9
Итого прочих процентных расходов	**9,3**	**10,9**
Процентные расходы	**374,9**	**456,2**

5.3. (5.4.) Комиссионные доходы и расходы

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года***	***за 1 полугодие 2019 года***
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	165,5	153,1
Расчетные операции	66,5	56,4
Агентские, страховые и прочие услуги	23,1	10,5
Банковские гарантии	8,0	7,2
Ведение счетов	6,9	6,3
Обслуживание по тарифным планам	6,7	4,8
Кассовые операции	4,9	5,6
Операции инкассации	3,8	4,8
Торговое финансирование и документарные операции	3,3	2,2
Валютный контроль	3,3	3,4
Операции с ценными бумагами	2,9	1,5
Обслуживание бюджетных средств	2,7	2,5
Аренда сейфов и банковских ячеек	0,8	0,9
Доход по договорам банковского обслуживания	0,6	0,4
Операции с иностранной валютой	0,4	0,4
Прочие	8,6	4,5
Комиссионные доходы	**308,0**	**264,5**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	48,8	44,4
Расчетные операции - расход	1,1	1,0
Инкассация	0,2	0,2
Прочие	3,1	2,5
Комиссионные расходы	**53,2**	**48,1**
Чистые комиссионные доходы	**254,8**	**216,4**

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

5.4. (5.5.) Операционные расходы

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года***	***за 1 полугодие 2019 года***
Расходы на содержание персонала	187,2	179,3
Амортизация	48,2	33,9
Административно-хозяйственные расходы	46,8	51,9
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	27,2	41,7
Прочие операционные расходы (в т.ч. от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	118,9	27,8
Операционные расходы	**428,3**	**334,6**

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.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 11 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный – Воронеж,
  - Среднерусский – Москва;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Волго-Вятский – Нижний Новгород,
  - Поволжский – Самара,
  - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

  Территориальные банки:
  - Уральский – Екатеринбург,
  - Сибирский – Новосибирск,
  - Дальневосточный – Хабаровск,
  - Байкальский – Иркутск;

  Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Другие страны, включая:**
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
  - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
  - Компании Группы Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
  - Отделение, расположенное в Индии,
  - Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 июля 2020 года:

млрд руб.	**Москва**	**Центральный и Северный регионы Европейской части России**	**Поволжье и Юг Европейской части России**	**Урал, Сибирь и Дальний Восток России**	**Другие страны**	**Итого**
Итого активов	16 904,7	4 597,4	4 000,6	4 642,9	1 952,7	**32 098,3**
Итого обязательств	11 828,6	5 585,5	4 247,6	4 400,2	1 449,9	**27 511,8**

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2020 года:

млрд руб.	**Москва**	**Центральный и Северный регионы Европейской части России**	**Поволжье и Юг Европейской части России**	**Урал, Сибирь и Дальний Восток России**	**Другие страны**	**Итого**
Итого активов	14 774,2	4 493,9	3 893,0	4 442,8	1 988,9	**29 592,8**
Итого обязательств	10 887,9	5 199,1	4 016,1	4 076,0	1 194,0	**25 373,1**

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года:

	на 1 июля 2020 года		**на 1 января 2020 года**	
млрд руб.	**Итого активов**	**Итого обязательств**	**Итого активов**	**Итого обязательств**
Итого по сегментам: активы и обязательства	**32 098,3**	**27 511,8**	**29 592,8**	**25 373,1**
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	87,5	87,5	90,9	90,9
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	-	(0,6)	-	(3,0)
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	102,9	-	138,5	-
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(3,4)	(1,1)	(3,0)	(2,8)
Списание малоценных активов	(4,5)	-	(10,8)	-
Корректировка прочих резервов	190,7	-	161,9	-
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	11,5	3,9	72,1	61,4
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(95,7)	(90,7)	(76,3)	(78,1)
Корректировки по программам лояльности	-	(11,7)	-	(13,9)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	-	(3,3)	-
Корректировка резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	(2,8)	-	(1,6)
Корректировка резерва по судебным искам	-	4,2	-	2,6

Корректировка комиссионного дохода	1,5	(1,5)	4,6	(1,5)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(5,9)	(0,3)	(1,4)	2,8
Корректировка отложенного налога	(10,6)	46,0	(9,9)	39,8
Учет кредитов по справедливой стоимости	1,7	0,1	8,1	-
Прочее	12,7	11,0	(5,3)	2,5
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	**32 383,4**	**27 555,8**	**29 958,9**	**25 472,2**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 1 полугодие 2020 года:

млрд руб.	**Москва**	**Центральный и Северный регионы Европейской части России**	**Поволжье и Юг Европейской части России**	**Урал, Сибирь и Дальний Восток России**	**Другие страны**	**Внутригрупповые элиминации**	**Итого**
Процентные доходы	544,2	241,7	209,4	218,1	43,1	(40,8)	**1 215,7**
Процентные расходы	(243,5)	(82,1)	(59,9)	(57,7)	(15,8)	40,8	**(418,2)**
Межсегментные доходы / (расходы)	78,5	(25,2)	(26,8)	(26,5)	-	-	**-**
Чистый процентный доход	**379,2**	**134,4**	**122,7**	**133,9**	**27,3**	**-**	**797,5**
Чистый комиссионный доход	37,2	67,6	59,1	64,8	10,4	(7,4)	**231,7**
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	24,2	1,8	1,0	1,3	(6,0)	2,2	**24,5**
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	(2,4)	(8,7)	(6,4)	(5,6)	(1,8)	(8,2)	**(33,1)**
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	**438,2**	**195,1**	**176,4**	**194,4**	**29,9**	**(13,4)**	**1 020,6**
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(191,6)	(47,2)	(43,0)	(41,3)	(11,1)	0,3	**(333,9)**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(127,1)	(69,0)	(64,5)	(67,3)	(23,5)	12,0	**(339,4)**
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	**119,5**	**78,9**	**68,9**	**85,8**	**(4,7)**	**(1,1)**	**347,3**
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	**23,8**	**5,0**	**4,9**	**5,0**	**2,8**	**-**	**41,5**

Амортизационные отчисления по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам	(32,9)	(3,8)	(4,4)	(3,9)	(3,4)	-	**(48,4)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 1 полугодие 2019 года:

млрд руб.	**Москва**	**Центральный и Северный регионы Европейской части России**	**Поволжье и Юг Европейской части России**	**Урал, Сибирь и Дальний Восток России**	**Другие страны**	**Внутригрупповые элиминации**	**Итого**
Процентные доходы	597,2	214,7	181,7	208,3	159,8	(56,6)	**1 305,1**
Процентные расходы	(287,4)	(100,7)	(75,1)	(79,7)	(91,1)	53,4	**(580,6)**
Межсегментные доходы / (расходы)	70,4	(22,3)	(24,1)	(24,0)	-	-	**-**
Чистый процентный доход	**380,2**	**91,7**	**82,5**	**104,6**	**68,7**	**(3,2)**	**724,5**
Чистый комиссионный доход	27,2	62,3	53,0	57,3	31,2	(12,3)	**218,7**
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	37,5	0,9	1,0	0,6	12,3	(3,7)	**48,6**
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	34,3	0,1	(2,0)	(1,3)	2,3	(1,0)	**32,4**
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	**479,2**	**155,0**	**134,5**	**161,2**	**114,5**	**(20,2)**	**1 024,2**
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(38,1)	(10,8)	(11,3)	(11,3)	(25,6)	0,2	**(96,9)**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(114,0)	(64,9)	(60,8)	(64,2)	(43,1)	9,8	**(337,2)**
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	**327,1**	**79,3**	**62,4**	**85,7**	**45,8**	**(10,2)**	**590,1**
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение	**39,5**	**5,1**	**8,7**	**5,4**	**21,5**	**-**	**80,2**

основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)							
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(25,8)	(3,3)	(3,8)	(3,5)	(5,6)	-	**(42,0)**

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 1 полугодие 2020 года и за 1 полугодие 2019 года:

млрд руб.	***за 1 полугодие 2020 года***	***за 1 полугодие 2019 года***
Итого по отчетным сегментам	**347,3**	**590,1**
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	2,8	0,1
Корректировка резерва под кредитные убытки и прочих резервов	14,1	24,2
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(2,2)	(3,7)
Списание малоценных активов	(3,7)	(0,9)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	(0,3)	(0,6)
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(0,3)	(2,9)
Корректировки по программам лояльности	(0,7)	(2,9)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	5,1	-
Корректировка резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	2,0	(4,7)
Корректировка резерва по судебным искам	(1,6)	(1,1)
Корректировка комиссионного дохода	(1,0)	(1,5)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(1,4)	(0,1)
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(0,2)	(1,9)
Учет кредитов по справедливой стоимости	(6,1)	(8,7)
Прочее	12,8	10,9
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	**366,6**	**596,3**

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка оценочных резервов под ОКУ и прочих резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета оценочных резервов под ОКУ и прочих резервов по российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета оценочных резервов под кредитные убытки и прочих резервов по МСФО.

За 1 полугодие 2020 года выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 540,0 млрд руб. (за 1 полугодие 2019 года: 1 590,5 млрд руб.); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 53,7 млрд руб. (за 1 полугодие 2019 года: 189,4 млрд руб.). За 1 полугодие 2020 год выручка от операций между сегментами составила 89,1 млрд руб. (за 1 полугодие 2019 года: 84,1 млрд руб.).

В течение 1 полугодия 2020 года и 1 полугодия 2019 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Движение денежных средств Группы в разрезе сегментов в целом соответствует распределению по сегментам активов, пассивов, доходов и расходов, представленному выше.

7. (9.) Информация о значимых видах рисков, 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 видами рисков: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности и другими видами рисков.

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

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 / доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов РФ, 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.

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 видами рисков.

7.2. (9.2.) Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения 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.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ, по категориям качества по состоянию на 1 июля 2020 года[11]:

	Категории качества					
млрд руб.	***I***	***II***	***III***	***IV***	***V***	***Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)***
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	**8 632,0**	**11 404,9**	**1 658,7**	**644,2**	**747,0**	**23 086,8**
Ссудная задолженность кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	1 464,1	9,7	7,3	-	30,7	1 511,8
- по амортизированной стоимости	931,2	9,7	7,3	-	30,7	978,9
- по справедливой стоимости	532,9	-	-	-	-	532,9
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	7 091,4	4 743,0	1 190,4	595,5	421,2	14 041,5
- по амортизированной стоимости	6 548,6	4 524,3	949,8	558,4	397,0	12 978,1
- по справедливой стоимости	542,8	218,7	240,6	37,1	24,2	1 063,4
Ссудная задолженность физических лиц	76,5	6 652,2	461,0	48,7	295,1	7 533,5
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	**2 478,1**	**98,8**	**0,4**	**-**	**0,9**	**2 578,2**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 744,3	10,8	0,1	-	-	1 755,2

[11] По данным 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

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	733,8	88,0	0,3	-	0,9	823,0
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	**1 304,8**	**101,0**	**288,2**	**122,3**	**230,8**	**2 047,1**
Прочие требования к кредитным организациям	803,5	0,2	0,3	0,2	76,0	880,2
Прочие требования к юридическим лицам	500,3	62,5	274,4	119,9	74,2	1 031,3
Прочие требования к физическим лицам	1,0	38,3	13,5	2,2	80,6	135,6
Непрофильные активы	**-**	**0,7**	**0,7**	**8,3**	**-**	**9,7**
Активы, по которым формируется резерв	**12 414,9**	**11 605,4**	**1 948,0**	**774,8**	**978,7**	**27 721,8**

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	**-**	**176,2**	**295,4**	**360,4**	**686,5**	**1 518,5**	**(164,9)**	**1 353,6**
Кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	-	0,4	2,7	-	30,7	33,8	(1,0)	32,8
- по амортизированной стоимости	-	0,4	2,7	-	30,7	33,8	(1,0)	32,8
- по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	-	110,1	265,5	343,7	377,7	1 097,0	(156,8)	940,2
- по амортизированной стоимости	-	104,5	205,5	328,5	353,5	992,0	(51,8)	940,2
- по справедливой стоимости	-	5,6	60,0	15,2	24,2	105,0	(105,0)	-
Физических лиц	-	65,7	27,2	16,7	278,1	387,7	(7,1)	380,6
Резервы по вложениям в ценные бумаги	**-**	**2,2**	**0,2**	**-**	**0,9**	**3,3**	**9,3**	**12,6**
Вложения в ценные бумаги:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**-**	**0,2**	**-**	**-**	**-**	**0,2**	**4,9**	**5,1**
- оцениваемые по амортизированной стоимости	**-**	**2,0**	**0,2**	**-**	**0,9**	**3,1**	**4,4**	**7,5**
Прочие резервы	**-**	**2,4**	**94,7**	**76,6**	**242,7**	**416,4**	**(32,9)**	**383,5**
Прочие требования к кредитным организациям	**-**	-	0,1	0,1	76,0	76,2	-	76,2

Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	-	2,0	93,7	75,5	87,4	258,6	(29,6)	229,0
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	-	13,2	13,2	-	13,2
Прочие требования к физическим лицам	-	0,4	0,9	1,0	79,3	81,6	(3,3)	78,3
Непрофильные активы	**-**	**0,1**	**0,3**	**6,3**	**-**	**6,7**	-	**6,7**
Резервы	**-**	**180,9**	**390,6**	**443,3**	**930,1**	**1 944,9**	**(188,5)**	**1 756,4**

Оценочное обязательство некредитного характера представлено обязательствами Банка по программе лояльности.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года[11]:

	Категории качества					
млрд руб.	***I***	***II***	***III***	***IV***	***V***	***Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)***
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	**8 413,1**	**10 863,8**	**1 143,0**	**623,1**	**635,4**	**21 678,4**
Ссудная задолженность кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	1 096,5	14,2	8,3	-	27,5	1 146,5
- по амортизированной стоимости	610,9	9,3	8,3	-	27,5	656,0
- по справедливой стоимости	485,6	4,9	-	-	-	490,5
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	7 236,9	4 353,5	736,1	600,2	361,1	13 287,8
- по амортизированной стоимости	6 786,4	4 070,2	576,2	567,0	352,3	12 352,1
- по справедливой стоимости	450,5	283,3	159,9	33,2	8,8	935,7
Ссудная задолженность физических лиц	79,7	6 496,1	398,6	22,9	246,8	7 244,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	**2 795,9**	**89,1**	**-**	**-**	**0,9**	**2 885,9**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 147,4	4,7	-	-	-	2 152,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	648,5	84,4	-	-	0,9	733,8
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	**1 032,4**	**126,4**	**273,1**	**47,7**	**212,4**	**1 692,0**
Прочие требования к кредитным организациям	590,0	-	0,1	-	75,2	665,3
Прочие требования к юридическим лицам	442,1	89,0	259,6	46,5	64,8	902,0
Прочие требования к физическим лицам	0,3	37,4	13,4	1,2	72,4	124,7
Непрофильные активы	**-**	**0,8**	**8,3**	**2,3**	**-**	**11,4**
Активы, по которым формируется резерв	**12 241,4**	**11 080,1**	**1 424,4**	**673,1**	**848,7**	**26 267,7**

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	**-**	**158,7**	**181,5**	**339,4**	**591,1**	**1 270,7**	**(130,0)**	**1 140,7**
Кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	-	0,1	2,2	-	27,5	29,8	(1,6)	28,2
- по амортизированной стоимости	-	0,1	2,2	-	27,5	29,8	(1,6)	28,2
- по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	-	94,2	156,1	331,5	329,0	910,8	(106,3)	804,5
- по амортизированной стоимости	-	85,5	112,0	318,3	321,2	837,0	(32,5)	804,5
- по справедливой стоимости	-	8,7	44,1	13,2	7,8	73,8	(73,8)	-
Физических лиц	-	64,4	23,2	7,9	234,6	330,1	(22,1)	308,0
Резервы по вложениям в ценные бумаги	**-**	**1,7**	**-**	**-**	**0,9**	**2,6**	**7,0**	**9,6**
Вложения в ценные бумаги:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**-**	**0,1**	**-**	**-**	**-**	**0,1**	**3,9**	**4,0**
- оцениваемые по амортизированной стоимости	**-**	**1,6**	**-**	**-**	**0,9**	**2,5**	**3,1**	**5,6**
Прочие резервы	**-**	**13,2**	**89,9**	**29,9**	**223,1**	**356,1**	**(27,6)**	**328,5**
Прочие требования к кредитным организациям	**-**	-	-	-	75,2	75,2	-	75,2
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	**-**	12,7	89,1	29,3	76,4	207,5	(19,1)	188,4
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	**-**	-	-	-	11,7	11,7	-	11,7
Прочие требования к физическим лицам	**-**	0,5	0,8	0,6	71,5	73,4	(8,5)	64,9
Непрофильные активы	**-**	**0,1**	**4,0**	**1,7**	**-**	**5,8**	**-**	**5,8**
Резервы	**-**	**173,7**	**275,4**	**371,0**	**815,1**	**1 635,2**	**(150,6)**	**1 484,6**

По состоянию на 1 июля 2020 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 оценочный резерв под ожидаемые 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 финансовые инструменты 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 с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки 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 оценочный резерв под ожидаемые 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 задолженности заемщика, по которой 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 в принципе не могут быть отнесены к первой стадии.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под ожидаемые 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 или дефолт;
- 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 ожидаемые кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне продукта и контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне продукта и контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым на отчетную дату не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые 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 (включая сценарий 100% потерь) и вероятность осуществления каждого из них должна быть выше нуля, а их сумма не может превышать 100%.

- 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 ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые 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 ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту (по каждой сделке – в части LGD, EAD) 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 рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть марки Urals, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, рост потребления домохозяйств 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 следующие 3 года. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

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. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «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.

Определение оценочного резерва под ожидаемые 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 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 пришла 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 за 1 полугодие 2020 года:

млрд руб. ***Наименование актива (инструмента)***	***Остаток на 1 января 2020 года***		***Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва***		***Движение резерва за счет списания и продажи***		***Прочие движения***		***Остаток на 1 июля 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***
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 257,5	1 392,5	267,8	346,0	(42,3)	(16,5)	(3,3)	(47,9)	1 479,7	1 674,1
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	78,6	-	33,2	-	-	-	-	-	111,8
- оцениваемая по амортизированной стоимости	1 257,5	1 313,9	267,8	312,8	(42,3)	(16,5)	(3,3)	(47,9)	1 479,7	1 562,2
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,0	0,1	2,8	-	-	-	-	-	6,9	0,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,6	2,5	1,8	0,6	-	-	-	-	7,4	3,1
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	168,9	168,9	24,0	24,0	-	-	-	-	192,9	192,9
Прочее	37,1	59,6	12,1	11,9	(1,9)	(1,9)	9,2	(8,0)	56,4	61,5
Условные обязательства кредитного характера	36,4	112,1	15,4	53,9	-	-	-	-	51,8	165,9
Операции с резидентами оффшорных зон	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Итого	**1 509,5**	**1 735,7**	**323,9**	**436,3**	**(44,2)**	**(18,4)**	**5,9**	**(55,9)**	**1 795,2**	**2 097,7**

В таблице ниже приводится информация о движении резервов за 1 полугодие 2019 года[12]:

млрд руб. ***Наименование актива (инструмента)***	***Остаток на 1 января 2019 года***		***Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва***		***Списание за счет резерва***		***Списание за счет резерва без влияния на доходы и расходы***		***Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты***		***Остаток на 1 июля 2019 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***
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 285,8	1 343,1	44,6	103,0	(19,9)	(19,9)	(82,4)	(109,9)	17,6	-	1 245,7	1 316,3
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7	-	(2,4)	-	-	-	-	-	-	-	5,3	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,3	2,8	(1,2)	-	-	-	-	-	-	-	6,9	2,8
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	148,4	148,4	16,3	16,3	-	-	-	-	-	-	164,7	164,7
Прочее	51,4	57,1	23,4	15,4	(8,1)	(1,5)	-	-	-	-	66,0	71,0
Условные обязательства кредитного характера	23,9	58,5	(1,6)	9,4	-	-	-	-	-	-	22,3	67,9
Операции с резидентами оффшорных зон	1,0	0,8	(0,9)	(0,7)	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1
Итого	**1 525,5**	**1 610,7**	**78,3**	**143,3**	**(28,0)**	**(21,4)**	**(82,4)**	**(109,9)**	**17,6**	**-**	**1 511,0**	**1 622,7**

[12] Данные на 01.01.2019 представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификаций между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленных ранее на внебалансовых счетах

7.3. (9.4.) Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года представлен ниже[13]:

млрд руб.	***Рубли***	***Доллары США***	***Евро***	***Прочие валюты***	***Итого***
Денежные средства	370,2	170,8	161,2	60,3	762,5
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч.	1 285,0	0,1	0,1	-	1 285,1
- обязательные резервы	213,4	-	-	-	213,4
Средства в кредитных организациях	17,1	180,3	21,6	43,6	262,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736,3	700,5	181,6	12,3	1 630,7
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 961,0	2 830,8	1 011,2	58,5	21 861,4
Резерв под ОКУ					*(1 479,7)*
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 093,2	576,4	43,1	1,0	2 713,8
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	313,8	425,2	21,8	27,4	788,2
Резерв под ОКУ					*(7,4)*
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	991,0	-	-	-	991,0
Резерв под ОКУ					*(192,9)*
Требование по текущему налогу на прибыль	50,5	-	-	-	50,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	562,1	-	-	-	562,1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,4	-	-	-	8,4
Прочие активы	372,8	31,9	28,5	2,7	435,9
Резервы под ОКУ					*(56,4)*
Всего активов до вычета резервов под ОКУ	**24 761,2**	**4 916,0**	**1 469,1**	**205,7**	**31 352,0**
Резерв под ОКУ					***(1 736,4)***
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	565,8	-	-	-	565,8
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	16 486,3	5 060,0	734,1	189,8	22 470,2
- средства кредитных организаций	74,4	51,7	27,0	5,4	158,5
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 411,9	5 008,3	707,1	184,4	22 311,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482,9	-	-	-	482,9
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.:	738,7	16,4	0,7	0,1	755,8
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	738,7	16,4	0,7	0,1	755,8
Отложенные налоговые обязательства	13,8	-	-	-	13,8
Прочие обязательства	459,5	12,0	5,1	2,9	479,6
Всего обязательств без учета резервов	**18 747,0**	**5 088,5**	**739,8**	**192,8**	**24 768,1**
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					***13,3***
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					***51,9***
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	**328,7**	**319,8**	**(567,5)**	**(71,1)**	**9,9**
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов)	**6 342,9**	**147,3**	**161,8**	**(58,2)**	**6 593,8**

[13] По статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №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 2020 года представлен ниже[13]:

млрд руб.	***Рубли***	***Доллары США***	***Евро***	***Прочие валюты***	***Итого***
Денежные средства	356,7	92,2	153,3	59,4	661,6
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч.	1 159,5	0,1	0,1	-	1 159,6
- обязательные резервы	202,8	-	-	-	202,8
Средства в кредитных организациях	2,0	100,2	23,5	27,1	152,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579,6	712,0	91,1	80,6	1 463,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 078,8	2 398,6	922,7	70,3	20 470,4
Резерв под ОКУ					*(1 257,5)*
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 988,7	470,3	35,3	-	2 494,3
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	324,6	341,9	19,7	25,0	711,2
Резерв под ОКУ					*(5,6)*
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	920,9	-	-	-	920,9
Резерв под ОКУ					*(168,9)*
Требование по текущему налогу на прибыль	10,4	-	-	-	10,4
Отложенный налоговый актив	21,8	-	-	-	21,8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501,2	-	-	-	501,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16,6	-	-	-	16,6
Прочие активы	211,4	21,1	99,3	2,2	334,0
Резервы под ОКУ					*(37,1)*
Всего активов до вычета резервов под ОКУ	**23 172,1**	**4 136,4**	**1 345,0**	**264,6**	**28 918,1**
Резерв под ОКУ					***(1 469,1)***
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	537,8	-	-	-	537,8
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	16 014,8	4 156,1	987,5	28,8	21 187,2
- средства кредитных организаций	286,1	33,9	27,5	1,0	348,5
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 728,7	4 122,2	960,0	27,7	20 838,6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325,1	24,9	-	119,6	469,6
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.:	667,8	-	-	-	667,8
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	667,8	-	-	-	667,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3,5	-	-	-	3,5
Прочие обязательства	115,4	11,1	4,7	0,9	132,1
Всего обязательств без учета резервов	**17 664,4**	**4 192,1**	**992,2**	**149,3**	**22 998,0**
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					***12,3***
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					***36,5***
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	**30,6**	**329,6**	**(292,2)**	**(65,7)**	**2,3**
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов)	**5 538,3**	**273,9**	**60,6**	**49,6**	**5 922,4**

7.4. (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 ПАО Сбербанк 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 других[14]), 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 Сбербанк от одного/ нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или 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.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 июля 2020 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:

		Значение норматива на отчетную дату, %	
Нормативы ликвидности	***Предельное значение, установленное Банком России, %***	***на 1 июля 2020 года***	***на 1 января 2020 года***
Н2	мин 15	88.7	161.9
Н3	мин 50	173.9	229.2
Н4	макс 120	58.3	57.1

[14] В случае включения других нормативов ликвидности в качестве обязательных для соблюдения Банком/участником Группы

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 июля 2020 года[15]:

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	762,5	-	-	-	-	-	762,5
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 158,7	58,6	24,9	34,5	8,4	-	1 285,1
в т.ч. обязательные резервы	87,0	58,6	24,9	34,5	8,4	-	213,4
Средства в кредитных организациях	262,5	-	-	-	-	-	262,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	819,6	114,1	98,5	280,9	473,3	-	1 786,4
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 216,4	1 953,1	2 317,9	6 609,3	9 027,7	517,6	21 642,0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 712,7	-	-	-	-	-	2 712,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,7	34,5	49,2	291,3	402,7	-	782,4
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	798,1	798,1
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	562,1	562,1
Прочие активы	477,9	3,8	10,4	56,2	5,0	47,0	600,3
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**7 415,0**	**2 164,1**	**2 500,9**	**7 272,2**	**9 917,1**	**1 924,8**	**31 194,1**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,5	7,4	164,8	28,7	345,6	-	547,0
Средства кредитных организаций	442,5	26,8	2,1	6,6	9,6	-	487,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	9 344,1	6 228,7	2 599,2	3 374,2	680,4	-	22 226,6
- вклады физических лиц	4 628,0	5 233,4	2 150,9	1 876,1	221,2	-	14 109,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,9	87,2	84,6	342,5	222,1	-	772,3
Прочие обязательства	560,3	47,2	44,6	71,4	97,4	-	820,9
Обязательства	**10 383,3**	**6 397,3**	**2 895,3**	**3 823,4**	**1 355,1**	**-**	**24 854,4**
Чистый разрыв ликвидности	(2 968,3)	(4 233,2)	(394,4)	3 448,8	8 562,0	1 924,8	6 339,7
Совокупный разрыв ликвидности	(2 968,3)	(7 201,4)	(7 595,9)	(4 147,1)	4 414,9	6 339,7	-

[15] По данным 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 2020 года[15]:

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	661,6	-	-	-	-	-	661,6
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 038,2	52,9	29,6	30,4	8,5	-	1 159,6
в т.ч. обязательные резервы	81,4	52,9	29,6	30,4	8,5	-	202,8
Средства в кредитных организациях	152,8	-	-	-	-	-	152,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	740,2	103,3	150,2	271,0	398,2	-	1 662,9
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	762,7	1 665,8	2 406,9	6 002,4	8 930,5	484,1	20 252,4
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494,3	-	-	-	-	-	2 494,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,6	53,3	32,2	210,1	403,4	-	705,6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	752,0	752,0
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	501,2	501,2
Прочие активы	385,8	23,8	20,6	52,4	72,9	34,8	590,3
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	**6 242,2**	**1 899,1**	**2 639,5**	**6 566,3**	**9 813,5**	**1 772,1**	**28 932,7**
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,2	2,6	7,3	32,1	495,7	-	537,9
Средства кредитных организаций	667,7	3,5	4,2	7,3	9,9	-	692,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	8 559,9	5 528,1	3 030,2	2 893,3	710,2	-	20 721,7
- вклады физических лиц	4 557,4	4 496,5	2 645,5	1 719,5	322,9	-	13 741,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,5	53,1	85,0	311,7	186,2	-	672,5
Прочие обязательства	486,1	57,3	28,0	50,3	46,1	-	667,8
Обязательства	**9 750,4**	**5 644,6**	**3 154,7**	**3 294,7**	**1 448,1**	**-**	**23 292,5**
Чистый разрыв ликвидности	(3 508,2)	(3 745,5)	(515,2)	3 271,6	8 365,4	1 772,1	5 640,2
Совокупный разрыв ликвидности	(3 508,2)	(7 253,7)	(7 768,9)	(4 497,3)	3 868,1	5 640,2	-

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.

В 1 полугодии 2020 года структура срочности баланса Банка существенно не изменилась. Разрыв ликвидности на горизонтах 6 месяцев и 1 год незначительно уменьшился благодаря ряду факторов, в том числе снижению средней срочности кредитного портфеля.

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 июля 2020 года:

млрд руб.	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**-**	**-**	**1 511,4**	**1 511,4**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**63,7**	**243,8**	**39,7**	**347,2**
ПФИ	-	227,9	-	227,9
Корпоративные облигации иностранных компаний	0,5	3,6	37,0	41,1
Акции	25,7	-	2,7	28,4
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	15,1	6,2	-	21,3
Корпоративные облигации российских организаций	11,7	5,9	-	17,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10,3	-	-	10,3
Облигации субъектов РФ	0,4	-	-	0,4
Еврооблигации иностранных государств	-	0,2	-	0,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	**2 286,4**	**324,7**	**102,7**	**2 713,8**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 660,9	44,8	-	1 705,7
Корпоративные облигации российских организаций	272,0	67,8	93,8	433,6
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций (других финансовых организаций)	138,8	143,9	0,4	283,1
Еврооблигации РФ	207,7	-	-	207,7
Корпоративные облигации иностранных компаний	0,9	57,8	-	58,7
Облигации субъектов РФ	6,0	9,6	-	15,6
Облигации Банка России	-	-	8,4	8,4
Еврооблигации иностранных государств	-	1,0	-	1,0
Акции	-	-	0,1	0,1
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**-**	**8,4**	**8,4**
Офисная недвижимость	**-**	**-**	**179,8**	**179,8**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**2 350,1**	**568,6**	**1 842,0**	**4 760,6**
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	-	218,0	-	218,0
Средства кредитных организаций	-	329,4	-	329,4
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**547,4**	**-**	**547,4**

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 2020 года:

млрд руб.	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	**-**	**-**	**1 361,4**	**1 361,4**
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	865,8	865,8
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	495,6	495,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	**53,3**	**148,4**	**35,0**	**236,7**
ПФИ	-	134,8	-	134,8
Корпоративные облигации иностранных компаний	1,0	1,6	32,6	35,2
Акции	24,4	-	2,4	26,8
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	17,6	8,3	-	25,9
Корпоративные облигации российских организаций	7,7	3,7	-	11,4
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,9	-	-	1,9
Еврооблигации РФ	0,4	-	-	0,4
Еврооблигации иностранных государств	0,3	-	-	0,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	**2 050,7**	**342,1**	**101,5**	**2 494,3**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 217,5	151,1	-	1 368,6
Корпоративные облигации российских организаций	157,8	55,9	98,4	312,1
Облигации Банка России	249,2	-	-	249,2
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	188,3	101,7	-	290,0
Еврооблигации РФ	229,2	-	-	229,2
Корпоративные облигации иностранных компаний	6,5	23,9	3,1	33,5
Облигации субъектов РФ	2,1	9,5	-	11,6
Акции	0,1	-	-	0,1
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	**16,6**	**16,6**
Офисная недвижимость	-	-	**184,1**	**184,1**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**2 104,0**	**490,5**	**1 698,6**	**4 293,1**

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			
млрд руб.		**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	1 834,2	762,5	1 071,7	-	**1 834,2**
Обязательные резервы	213,4	-	213,4	-	**213,4**
Средства в кредитных организациях	262,5	-	262,5	-	**262,5**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 381,7	-	-	20 381,7	**20 381,7**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	780,8	564,7	248,8	-	**813,5**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	798,1	-	-	798,1	**798,1**
Итого	**24 270,7**	**1 327,2**	**1 796,4**	**21 179,8**	**24 303,4**

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

млрд руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 618,4	661,6	956,8	-	**1 618,4**
Обязательные резервы	202,8	-	202,8	-	**202,8**
Средства в кредитных организациях	152,8	-	152,8	-	**152,8**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 212,9	-	-	19 572,1	**19 572,1**
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705,7	526,1	217,2	-	**743,3**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	752,0	-	-	752,0	**752,0**
Итого	**22 644,6**	**1 187,7**	**1 529,6**	**20 324,1**	**23 041,4**

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2020 года:

млрд руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства Центрального Банка Российской Федерации	565,8	-	-	565,8	**565,8**
Средства кредитных организаций	158,5	-	158,5	-	**158,5**
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	4 291,0	-	4 291,0	-	**4 291,0**
- Срочные вклады	10 179,2	-	-	10 233,6	**10 233,6**
Средства юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 467,0	-	3 467,0	-	**3 467,0**
- Срочные вклады	3 984,1	-	-	4 101,4	**4 101,4**
- Международные займы	384,7	388,9	-	-	**388,9**
- Прочие средства клиентов	5,7	-	5,7	-	**5,7**
Выпущенные долговые ценные бумаги	755,8	114,6	667,3	-	**781,9**
Итого	**23 791,8**	**503,5**	**8 589,5**	**14 900,7**	**23 993,7**

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

млрд руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства Центрального Банка Российской Федерации	537,8	-	38,0	499,8	**537,8**
Средства кредитных организаций	348,5	-	348,5	-	**348,5**
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 583,9	-	3 583,9	-	**3 583,9**
- Срочные вклады	10 147,7	-	-	10 378,1	**10 378,1**
Средства юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	2 804,0	-	2 804,0	-	**2 804,0**
- Срочные вклады	3 959,0	-	-	3 912,3	**3 912,3**
- Международные займы	340,5	361,2	-	-	**361,2**
- Прочие средства клиентов	3,5	-	3,5	-	**3,5**
Выпущенные долговые ценные бумаги	667,8	127,4	547,8	-	**675,2**
Итого	**22 392,7**	**488,6**	**7 325,7**	**14 790,2**	**22 604,5**

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 июля 2020 года составили 798,1 млрд руб. (на 1 января 2020 года – 752,0 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, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях, когда невозможно получить рыночные данные, может применяться модель, основанная на методе DCF.

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

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

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
млрд руб.	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,7	0,2
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,0	112,6
Итого переводов финансовых активов	**207,7**	**112,8**

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 2019 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
млрд руб.	**из Уровня 1 в Уровень 2**	**из Уровня 2 в Уровень 1**
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6	0,7
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135,6	257,8
Итого переводов финансовых активов	**142,2**	**258,5**

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 июля 2020 года:

млрд руб.	**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 июля 2020 года**
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 361,4**	(18,9)	185,2	-	338,5	(354,8)	**1 511,4**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**101,5**	1,2	0,2	0,08	0,4	(0,6)	**102,7**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	**35,0**	(0,04)	0,3	-	4,6	(0,2)	**39,7**

через прибыль или убыток							
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**16,6**	0,6	-	-	1,8	(10,6)	**8,4**
Офисная недвижимость	**184,1**	(2,6)	0,1	(0,34)	4,6	(6,1)	**179,8**
Итого активов 3-го уровня	**1 698,6**	**(19,7)**	**185,8**	**(0,3)**	**349,9**	**(372,4)**	**1 842,0**

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 27,4 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 млрд руб. / увеличится на 0,9 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 млрд руб. / увеличится на 0,9 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 37,1 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 спрэда 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.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 24,8 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 млрд руб./ увеличится на 0,9 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 млрд руб. / увеличится на 0,9 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 процентные ставки и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании химической промышленности справедливой стоимостью в размере 327,0 млрд руб., на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 8,4 млрд руб. / увеличится на 8,4 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 4,7 млрд руб. / увеличится на 4,7 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности в размере 142,7 млрд руб., на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 млрд руб. / увеличится на 0,1 млрд руб.

В оценках, приведенных выше, под кредитным спрэдом следует понимать принятый на рынке уровень LGD равный 75%.

Банк определяет справедливую стоимость кредитов двум компаниям нефтеперерабатывающей отрасли 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 ставка дисконтирования и прогнозные денежные потоки.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 103,2 млрд руб., на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 5,2 млрд руб. / уменьшится на 5,2 млрд руб.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Банком в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 75,9 млрд руб., на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,8 млрд руб. / уменьшится на 3,8 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 2020 года:

млрд руб.	**По состоянию на 1 января 2019 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 2020 года**
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**974,5**	(4,1)	(40,2)	-	628,0	(196,8)	**1 361,4**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**80,2**	10,7	-	5,7	23,8	(18,9)	**101,5**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**3,0**	-	(0,6)	-	32,6	-	**35,0**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**9,4**	1,8	-	-	14,1	(8,7)	**16,6**
Офисная недвижимость	**216,8**	(7,7)	-	(5,8)	-	(19,2)	**184,1**
Итого активов 3-го уровня	**1 283,9**	**0,7**	**(40,8)**	**(0,1)**	**698,5**	**(243,6)**	**1 698,6**

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.

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

	на 1 июля 2020 года		***на 1 января 2020 года***	
млрд руб.	***Правительство РФ***	***Прочие связанные стороны***	***Банк России***	***Прочие связанные стороны***
Активы				
Средства в других банках (за вычетом резервов)	-	1,7	-	-
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	1 913,4	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 913,4	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (за вычетом резервов)	-	798,1	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,3	66,1	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за вычетом резервов)	-	2 228,0	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	202,8	-
Средства в Банке России	-	-	956,8	-
Средства в других банках (за вычетом резервов)	-	-	-	2,2
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	249,2	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	249,2	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (за вычетом резервов)	-	-	-	752,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	67,5
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за вычетом резервов)	-	-	-	1 217,6
Обязательства				
Средства других банков	-	42,1	-	-
Средства физических лиц	-	13,0	-	-
Средства корпоративных клиентов	871,6	679,1	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	31,5	-	-
Привлеченные субординированные кредиты	150,0	489,5	-	-
Средства других банков	-	-	42,2	25,2
Средства физических лиц	-	-	-	14,4
Средства корпоративных клиентов	-	-	-	666,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	23,0
Привлеченные субординированные кредиты	-	-	495,7	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	286,9	-	426,7
Предоставленные гарантии	-	26,7	-	27,7

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

	за 1 полугодие 2020 года		*за 1 полугодие 2019 года*	
млрд руб.	***Правительство РФ***	***Прочие связанные стороны***	***Банк России***	***Прочие связанные стороны***
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	40,4	30,4	6.8	24.1
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	-	(7.0)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(7,4)	(25,6)	(1.2)	(9.8)
Комиссионные доходы	-	0,2	-	-
Комиссионные расходы	-	(0,5)	(0.2)	-
Операционные расходы	-	(0,5)	-	(0.5)

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми 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, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости, в млрд руб.:

					на 1 июля 2020 года
Клиент	***Отрасль экономики***	***Денежные средства и их эквиваленты***	***Чистая ссудная задолженность/ Средства в банках***	***Средства клиентов/ Средства кредитных организаций/ Субординированные займы***	***Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии***
Клиент 1	Банковская деятельность	1 285,1	165,0	566,6	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	310,9	7,8	15,1
Клиент 3	Энергетика	-	42,7	143,8	37,7
Клиент 4	Машиностроение	-	177,6	29,1	17,3
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	-	212,3	7,8	0,4
Клиент 6	Машиностроение	-	17,4	27,5	120,2
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	-	147,8	-	7,1
Клиент 8	Машиностроение	-	84,5	19,6	33,6
Клиент 9	Транспорт и логистика	-	134,4	-	-
Клиент 10	Машиностроение	-	16,6	19,3	89,4
Клиент 11	Телекоммуникации	-	100,2	-	12,4
Клиент 12	Энергетика	-	96,3	6,6	0,2
Клиент 13	Машиностроение	-	51,4	15,6	14,5
Клиент 14	Машиностроение	-	5,1	26,5	32,4
Клиент 15	Машиностроение	-	-	14,5	41,8
Клиент 16	Банковская деятельность	-	20,3	32,4	-
Клиент 17	Транспорт и логистика	-	9,9	26,8	-
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	34,8	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	30,0	-
Клиент 20	Машиностроение	-	1,1	26,5	0,2

По состоянию на 1 июля 2020 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 июля 2020 года и результаты операций с Правительством за период с апреля 2020 года приведены в начале раскрытия 9 в части операций по активам и обязательствам и по доходам и расходам.

Ниже представлены остатки на 1 января 2020 года по операциям с Правительством, региональными/муниципальными органами власти и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 1 июля 2020 года (Клиенты с 2 по 20), а также остатки контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года (Клиенты с 21 по 25):

на 1 января 2020 года

Клиент	***Отрасль экономики***	***Чистая ссудная задолженность/ Средства в банках***	***Средства клиентов/ Средства кредитных организаций***	***Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии***
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	342,1	22,2	11,7
Клиент 3	Энергетика	17,1	150	27,9
Клиент 4	Машиностроение	147,2	34	14,8
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	174,9	10,2	0,4
Клиент 6	Машиностроение	21,8	36,3	113,4
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	179,7	28,9	23,2
Клиент 8	Машиностроение	84	10,2	0,3
Клиент 9	Транспорт и логистика	18,2	-	2,2
Клиент 10	Машиностроение	14,8	31,5	96,4
Клиент 11	Телекоммуникации	-	-	25,5
Клиент 12	Энергетика	121,6	-	-
Клиент 13	Машиностроение	58,6	17,2	26,8
Клиент 14	Машиностроение	5,4	29,6	45,1
Клиент 15	Машиностроение	-	-	58,2
Клиент 16	Банковская деятельность	210,2	42,7	-
Клиент 17	Транспорт и логистика	-	32,1	-
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	-	18,1	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	-	30	-
Клиент 20	Машиностроение	6	41,5	12,3
Клиент 21	Государственные и муниципальные учреждения	-	467,5	-
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	-	172,5	-
Клиент 23	Банковская деятельность	-	169	-
Клиент 24	Государственные и муниципальные учреждения	1,5	75,8	-
Клиент 25	Государственные и муниципальные учреждения	61,2	-	-

По состоянию на 1 июля 2020 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемыми государством, составили 663,7 млрд руб. (на 1 января 2020 года – 695,8 млрд руб.).

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[16], а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной 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 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 непроизводным 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);

[16] Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов («POCI 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 исполнении 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 промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 1 июля 2020 года	***на 1 января 2020 года***
Руб. / Доллар США	69.9513	61.9057
Руб. / Евро	78.6812	69.3406

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 ССПУ.

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 ССПУ; 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 ССПУ. 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 ССПУ раскрыта в Разделах 4.3 и 4.2 Пояснительной информации соответственно.

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 прощеного 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 долевые ценные бумаги

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по ССПУ, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых 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 регулирующими 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

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. 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.

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 восстановление 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 подконтрольно 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 непроизводные 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 ССПСД – 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;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено 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 7 Пояснительной информации.

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 31 декабря 2019 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении:

- выбора аналогов объектов недвижимости;
- корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении;
- прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2020 года.

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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 июля 2020 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 2020 год внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО 16:

Определены принципы признания и оценки в отношении операций аренды, по договорам, в которых Банк выступает в роли арендатора. Выступая в роли арендатора по договорам аренды, сроком более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, Банк при первоначальном признании отражает: (а) актив в форме права пользования объектом имущества, (б) финансовое обязательство, а также в течение срока действия договора аренды: (в) амортизацию актива в форме права пользования и (г) процентный расход по финансовому обязательству в отчете о финансовых результатах.

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
СБЕРБАНК
г. Москва

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер – директор
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**

«19» августа 2020 г.