

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

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2020 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.....	11
5	Кредиты и авансы клиентам.....	14
6	Ценные бумаги.....	38
7	Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо.....	39
8	Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.....	40
9	Прочие активы.....	40
10	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	41
11	Прочие обязательства.....	42
12	Процентные доходы и расходы.....	43
13	Комиссионные доходы и расходы.....	44
14	Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах.....	46
15	Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	46
16	Прибыль на акцию и дивиденды.....	47
17	Прочие резервы.....	48
18	Сегментный анализ.....	49
19	Управление финансовыми рисками.....	57
20	Условные активы и обязательства.....	62
21	Раскрытия по справедливой стоимости.....	63
22	Операции со связанными сторонами.....	78
23	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.....	83
24	Основные дочерние компании.....	85
25	Коэффициент достаточности капитала.....	86
26	События после отчетной даты.....	89



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

29 июля 2020 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707083893

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 567,4	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		246,8	235,5
Средства в банках		1 481,3	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	5	21 192,5	20 363,5
Ценные бумаги	6	3 961,0	4 182,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	7	884,0	187,3
Требования по производным финансовым инструментам		278,7	193,9
Отложенный налоговый актив		20,9	14,6
Основные средства и активы в форме права пользования		708,5	695,1
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8	31,2	11,3
Прочие активы	9	1 011,1	908,9
ИТОГО АКТИВОВ		32 383,4	29 958,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		712,1	770,3
Средства физических лиц	10	15 108,2	14 209,6
Средства корпоративных клиентов	10	8 204,2	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги		809,1	729,7
Прочие заемные средства		22,1	24,6
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		293,8	175,8
Отложенное налоговое обязательство		46,8	30,4
Прочие обязательства	11	1 712,0	1 547,1
Субординированные займы		647,5	619,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		27 555,8	25 472,2
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(25,2)	(21,5)
Прочие резервы	17	190,8	130,3
Нераспределенная прибыль		4 333,1	4 049,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		4 819,0	4 478,3
Неконтрольная доля участия		8,6	8,4
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 827,6	4 486,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		32 383,4	29 958,9

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июля 2020 года.



А.А. Ведяхин
И.о. Президента

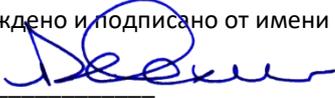


А.Ю. Бурико
Старший вице-президент

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	1 119,3	1 116,0	566,0	572,2
Прочие процентные доходы	12	58,9	69,9	28,8	33,3
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(366,5)	(440,3)	(182,6)	(224,7)
Прочие процентные расходы	12	(10,5)	(12,3)	(5,5)	(6,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	12	(30,8)	(42,7)	(8,2)	(21,5)
Чистые процентные доходы	12	770,4	690,6	398,5	353,1
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(264,5)	(26,5)	(126,5)	(9,2)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		505,9	664,1	272,0	343,9
Комиссионные доходы	13	342,3	305,5	164,9	163,7
Комиссионные расходы	13	(95,9)	(85,9)	(44,9)	(47,0)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(27,4)	(17,3)	21,2	9,2
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,9	1,5	8,5	0,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	14	22,2	37,2	9,9	8,4
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(27,6)	(0,7)	(27,6)	(0,7)
Обесценение нефинансовых активов		(0,8)	—	(0,7)	—
Чистое (создание) / восстановление прочих резервов		(28,4)	1,6	(3,9)	(1,2)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		21,9	12,3	13,5	6,6
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности		(19,7)	(9,5)	(12,7)	(5,3)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		80,0	108,0	28,1	56,2
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		(65,8)	(109,0)	(37,2)	(56,0)
Доходы по операционному лизингу оборудования		4,7	4,4	2,4	2,2
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг		(2,6)	(2,4)	(1,4)	(1,3)
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы		(15,5)	0,5	(10,8)	(3,2)
Операционные доходы		708,2	910,3	381,3	475,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(341,6)	(319,2)	(172,4)	(168,5)
Прибыль до налогообложения		366,6	591,1	208,9	307,1
Расход по налогу на прибыль		(79,4)	(119,1)	(42,2)	(61,2)
Прибыль от продолжающейся деятельности		287,2	472,0	166,7	245,9
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)		—	4,9	—	4,4
Прибыль за период		287,2	476,9	166,7	250,3
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		287,2	477,1	167,0	250,1
- неконтрольную долю участия		—	(0,2)	(0,3)	0,2
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	16	13,38	21,45	7,78	10,90
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	16	13,38	21,23	7,78	10,70

Утверждено и подписано от имени Правления 29 июля 2020 года.


 А.А. Ведяхин
 И.о. Президента


 А.Ю. Бурико
 Старший вице-президент

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прибыль за период	287,2	476,9	166,7	250,3
Прочий совокупный доход:				
Продолжающаяся деятельность				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	46,1	48,8	83,3	38,2
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(11,9)	(1,2)	(6,8)	(0,1)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности за период	30,4	(18,0)	(13,1)	(2,1)
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	64,6	29,6	63,4	36,0
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	(0,3)	(0,3)	(0,1)	(0,2)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,9)	0,8	(0,9)	(0,4)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(1,2)	0,5	(1,0)	(0,6)
Итого прочего совокупного дохода от продолжающейся деятельности	63,4	30,1	62,4	35,4
Итого прочего совокупного убытка от прекращенной деятельности, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	—	(20,1)	—	(2,2)
Итого прочего совокупного дохода	63,4	10,0	62,4	33,2
Итого совокупный доход за период	350,6	486,9	229,1	283,5
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	350,6	487,1	229,5	283,3
- неконтрольную долю участия	—	(0,2)	(0,4)	0,2
Итого совокупный доход за период, приходящийся на акционеров Банка, от:				
- продолжающейся деятельности	350,6	502,3	229,5	281,1
- прекращенной деятельности	—	(15,2)	—	2,2

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

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

в миллиардах российских рублей	Прим.	Приходится на акционеров Банка							Итого собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров (18,1)	Прочие резервы (Примечание 17) (10,9)	Нераспре- деленная прибыль 3 560,7	Итого 3 852,0	Неконтрольная доля участия 3,8	
Остаток на 31 декабря 2018 года		87,7	232,6	(18,1)	(10,9)	3 560,7	3 852,0	3,8	3 855,8
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	2,2	—	0,8	3,0	—	3,0
Дивиденды объявленные	16	—	—	—	—	(360,1)	(360,1)	—	(360,1)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(2,3)	2,3	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	(2,5)	(2,5)
<i>Прибыль / (убыток) за период</i>		—	—	—	—	477,1	477,1	(0,2)	476,9
<i>Прочий совокупный доход за период</i>		—	—	—	10,0	—	10,0	—	10,0
Итого совокупный доход / (убыток) за период		—	—	—	10,0	477,1	487,1	(0,2)	486,9
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	(15,9)	(3,2)	3 680,8	3 982,0	1,1	3 983,1
Остаток на 31 декабря 2019 года		87,7	232,6	(21,5)	130,3	4 049,2	4 478,3	8,4	4 486,7
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	(3,7)	—	(5,7)	(9,4)	—	(9,4)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(2,4)	2,4	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	0,2	0,2
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия		—	—	—	(0,5)	—	(0,5)	—	(0,5)
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	287,2	287,2	—	287,2
<i>Прочий совокупный доход за период</i>		—	—	—	63,4	—	63,4	—	63,4
Итого совокупный доход за период		—	—	—	63,4	287,2	350,6	—	350,6
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	(25,2)	190,8	4 333,1	4 819,0	8,6	4 827,6

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

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	2020 года	2019 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		1 073,5	1 195,2
Прочие процентные доходы полученные		54,1	60,0
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(352,7)	(437,2)
Прочие процентные расходы уплаченные		(8,4)	(14,3)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные		(36,7)	(41,2)
Комиссии полученные		354,6	339,5
Комиссии уплаченные		(95,7)	(90,7)
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13,6	(12,5)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,9	2,1
Дивиденды полученные		2,2	2,3
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами		37,2	37,0
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		24,0	13,1
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности		(30,7)	(11,0)
Страховые премии полученные		64,8	101,9
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные		(21,9)	(15,8)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда		11,4	5,4
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные		(5,5)	(9,5)
Доходы, полученные по операционному лизингу		4,8	5,1
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционный лизинг		(0,1)	(0,2)
Прочие чистые операционные доходы полученные		13,2	2,3
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(247,6)	(242,9)
Уплаченный налог на прибыль		(68,9)	(141,2)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		800,1	747,4
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(7,8)	(46,4)
Чистый прирост по средствам в банках		(354,7)	(177,6)
Чистое (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(632,9)	47,2
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо		(326,2)	(663,4)
Чистый прирост по требованиям по производным финансовым инструментам		(0,3)	(6,2)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(118,8)	11,1
Чистое снижение по средствам банков		(55,6)	(411,4)
Чистый прирост по средствам физических лиц		604,1	353,6
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		381,6	952,1
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		79,2	(139,9)
Чистое снижение по прочим заемным средствам		(0,1)	(29,7)
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг		31,6	11,5
Чистый прирост по прочим обязательствам		60,6	94,6
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		460,8	742,9

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

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(64,1)	(68,8)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		19,7	19,1
Выручка от продажи инвестиционной собственности		—	0,4
Покупка ассоциированных компаний и совместных предприятий		(0,6)	(4,7)
Выручка от продажи ассоциированных компаний и совместных предприятий		—	5,2
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения		—	(0,8)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи		—	5,6
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(45,0)	(44,0)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированных займов		0,9	1,0
Погашение субординированных займов		(5,4)	(63,9)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		(0,6)	1,4
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(107,5)	(77,4)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		96,7	80,4
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде		(12,0)	(9,2)
Дивиденды уплаченные	16	(1,6)	(355,1)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(29,5)	(422,8)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		97,9	(105,3)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		484,2	170,8
Денежные средства и их эквиваленты от прекращенной деятельности на начало периода		—	269,6
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на начало периода		2 083,2	2 098,8
Денежные средства и их эквиваленты от прекращенной деятельности на конец периода		—	212,2
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на конец периода		2 567,4	2 327,0

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 24.

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

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 в лице Министерства Финансов Российской Федерации (далее «Министерство Финансов»). По состоянию на 31 декабря 2019 года основным и конечным контролирующим акционером Банка являлся Центральный Банк Российской Федерации («Банк России»), которому принадлежало 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. В феврале 2020 года Банк России и Министерство финансов объявили, что достигли соглашения о продаже Банком России доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Сбербанка Фонду национального благосостояния, а в апреле – мае 2020 года сделка была закрыта. Руководство Группы не ожидает изменений в стратегии развития Группы в результате смены основного акционера.

По состоянию на 30 июня 2020 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В состав Наблюдательного совета Банка входят представители Банка, Банка России и независимые директора.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

1 Введение (продолжение)

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 июня 2020 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2019 года: 11) территориальных банков, 77 (31 декабря 2019 года: 77) отделений территориальных банков и 14 145 (31 декабря 2019 года: 14 167) офисов банковского обслуживания, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», ООО «СБ КИБ Холдинг», ООО «Сбербанк Инвестиции», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Цифровые технологии» и «Сетелем Банк» ООО. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран. 31 июля 2019 года Группа закрыла сделку по продаже DenizBank, бывшего дочернего банка, осуществляющего операционную деятельность в Турции.

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 30 июня 2020 года составила 276 598 человек (31 декабря 2019 года: 281 338 человек).

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

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

На 30 июня 2020 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют каждой компании в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF
RR/	1,000	0,382	0,034	5,786	0,013	0,014
USD/	69,951	26,725	2,401	404,705	0,889	0,947
EUR/	78,681	30,060	2,701	455,212	1,000	1,065

На 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют каждой компании в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF
RR/	1,000	0,383	0,034	6,166	0,014	0,016
USD/	61,906	23,700	2,104	381,724	0,893	0,973
EUR/	69,341	26,546	2,356	427,569	1,000	1,090

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

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 Группы.

Для поддержки клиентов в сложившейся экономической ситуации Группой 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.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Группа принимала во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Кроме того, в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету макропоправок;
- применен уровень потерь при дефолте в условиях спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD);
- и другие меры.

Более подробное описание изменений подходов к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь и их влияние на результаты деятельности Группы за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, приведены в Примечании 4.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь, Казахстана, Украины, стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Швейцарии и других стран.

Экономическая среда в данных странах присутствия Группы также подверглась негативному влиянию пандемии COVID-19.

Руководство Группы продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для Группы.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики», за исключением: (i) расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, и (ii) изменений, возникших в связи с переходом от отражения сделок на дату их совершения к отражению сделок на дату совершения расчетов, как описано ниже.

Начиная с 1 января 2020 года покупки и продажи финансовых инструментов, совершенные «обычным способом», отражаются Группой на дату совершения расчетов. До данных изменений Группа учитывала покупки и продажи, совершенные «обычным способом», на дату совершения сделки. Эффект от данных изменений на балансовые остатки и результаты деятельности Группы является нематериальным.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

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

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа начиная с первого квартала 2020 года уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности:

- Группа уточнила подход к расчету макропоправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков. Внедрены модели макропоправок, которые более точно отражают изменившиеся экономические условия, использован обновленный прогноз макроэкономических показателей, подготовленный Центром макроэкономических исследований Группы на основании наиболее актуальной информации. При расчете макропоправок по кредитам юридическим лицам и ипотечным кредитам физическим лицам, учтены не только прогнозы на ближайший год, но и прогнозы на горизонте следующих за ним двух лет. Веса макроэкономических сценариев на разных временных горизонтах признаны равными. Таким образом, дополнительное влияние получили прогнозы, отражающие посткризисное восстановление экономики. По прочим (в основном краткосрочным) кредитам физическим лицам был учтен прогноз на горизонте одного года. В совокупности указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к 12-месячным PD по состоянию на 31 марта 2020 года и 30 июня 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года следующим образом:
 - по кредитам юридическим лицам – в среднем с 9,9% до 24,4%,
 - по ипотечным кредитам – в среднем с 8,8% до 38,5%,
 - по прочим кредитам физическим лицам – в среднем с 2,9% до 22,25%.

Также Группа увеличила макропоправки для прочих финансовых инструментов.

- для дефолтных инструментов, оцениваемых на коллективной основе, Группа применила уровень потерь при дефолте, рассчитанный в условиях спада экономики;
- при прогнозировании суммы под риском Группа приняла решение не применять прогнозы досрочного погашения в отношении ближайших месяцев при оценке ожидаемых кредитных потерь по кредитам физическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства, а также корпоративным клиентам, действующим в отраслях, наиболее пострадавших от пандемии COVID-19;
- при построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Группа учла наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях;
- Группа скорректировала процедуры выдачи новых кредитов, условий выборки кредитных линий и процедуры мониторинга выданных кредитов.

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного роста стоимости риска в первом квартале 2020 года.

Кроме того, во втором квартале 2020 года, основываясь на наиболее актуальной доступной информации (включая информацию о проведенных реструктуризациях), Группа:

- провела актуализацию оценки кредитного качества кредитов юридическим лицам;
- для кредитов малому и микро бизнесу дополнила признаки значительного увеличения кредитного риска критерием проведенной реструктуризации;
- учла при оценке вероятности дефолта по кредитам физическим лицам влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым формально не наблюдается ухудшения качества.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

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

Дальнейшее уточнение среднесрочных ожиданий относительно макроэкономических условий и их влияния на кредитное качество было основным фактором высокой стоимости риска во втором квартале 2020 года.

В первом квартале 2020 года Группа внедрила новое поколение моделей оценки кредитного риска по ипотечным и потребительским кредитам, включая модели оценки вероятности дефолта и оценки убытков в случае дефолта. Внедрение данных моделей позволило произвести более точную оценку ожидаемых кредитных убытков, кроме того, это позволило достичь более точного определения инструментов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. Внедрение данных моделей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по ипотечным кредитам на сумму 21,6 миллиарда рублей и увеличению ожидаемых кредитных убытков по потребительским кредитам на сумму 23,5 миллиарда рублей.

Во втором квартале 2020 года Группа внедрила новую модель оценки вероятности дефолта по подсегменту «Финансирование жилой недвижимости» (входит в сегмент «Проектное финансирование») и новую модель оценки потерь в случае дефолта по сегменту «Проектное финансирование», что позволило увеличить точность оценки кредитного риска по соответствующей кредитной задолженности. Внедрение данных моделей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по подсегменту «Финансирование жилой недвижимости» на сумму 9,5 миллиарда рублей и увеличению ожидаемых кредитных убытков по сегменту «Проектное финансирование» на сумму 13,7 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 170,0	19 410,8
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 022,5	952,7
Итого кредитов и авансов клиентам	21 192,5	20 363,5

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 632,5	(944,3)	10 688,2
Проектное финансирование юридических лиц	1 984,7	(243,6)	1 741,1
Жилищное кредитование физических лиц	4 480,9	(72,4)	4 408,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 770,5	(265,1)	2 505,4
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	822,1	(123,1)	699,0
Автокредитование физических лиц	138,9	(11,1)	127,8
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	21 829,6	(1 659,6)	20 170,0

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 378,0	(834,2)	10 543,8
Проектное финансирование юридических лиц	1 561,3	(183,6)	1 377,7
Жилищное кредитование физических лиц	4 291,2	(79,6)	4 211,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 631,6	(186,0)	2 445,6
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	794,0	(94,1)	699,9
Автокредитование физических лиц	140,6	(8,4)	132,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 796,7	(1 385,9)	19 410,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой.

	30 июня 2020 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 264,3	7,6	—	—	1 271,9
Низкий кредитный риск	6 366,3	517,9	—	—	6 884,2
Средний кредитный риск	1 651,1	716,0	—	—	2 367,1
Высокий кредитный риск	10,0	116,0	—	—	126,0
Дефолтные активы	—	—	947,1	36,2	983,3
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 291,7	1 357,5	947,1	36,2	11 632,5
Резерв под кредитные убытки	(101,4)	(143,6)	(682,2)	(17,1)	(944,3)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 190,3	1 213,9	264,9	19,1	10 688,2

	31 декабря 2019 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 464,2	2,0	—	—	1 466,2
Низкий кредитный риск	6 628,4	283,1	—	—	6 911,5
Средний кредитный риск	1 447,5	490,9	—	0,1	1 938,5
Высокий кредитный риск	1,7	79,8	—	—	81,5
Дефолтные активы	—	—	944,7	35,6	980,3
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 541,8	855,8	944,7	35,7	11 378,0
Резерв под кредитные убытки	(74,6)	(91,8)	(652,1)	(15,7)	(834,2)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 467,2	764,0	292,6	20,0	10 543,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2020 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	77,1	0,3	—	—	77,4
Низкий кредитный риск	833,7	77,0	—	—	910,7
Средний кредитный риск	563,0	104,5	—	—	667,5
Высокий кредитный риск	11,0	64,8	—	—	75,8
Дефолтные активы	—	—	250,3	3,0	253,3
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	1 484,8	246,6	250,3	3,0	1 984,7
Резерв под кредитные убытки	(40,4)	(40,1)	(163,0)	(0,1)	(243,6)
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 444,4	206,5	87,3	2,9	1 741,1

	31 декабря 2019 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	108,0	0,2	—	—	108,2
Низкий кредитный риск	690,9	27,5	—	—	718,4
Средний кредитный риск	408,2	54,6	—	—	462,8
Высокий кредитный риск	0,2	63,6	—	—	63,8
Дефолтные активы	—	—	204,1	4,0	208,1
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	1 207,3	145,9	204,1	4,0	1 561,3
Резерв под кредитные убытки	(25,6)	(19,2)	(138,7)	(0,1)	(183,6)
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 181,7	126,7	65,4	3,9	1 377,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2020 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	3 430,7	34,0	—	—	3 464,7
Низкий кредитный риск	641,0	187,3	—	—	828,3
Средний кредитный риск	6,7	94,1	—	—	100,8
Высокий кредитный риск	0,2	18,0	—	0,1	18,3
Дефолтные активы	—	—	68,0	0,8	68,8
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 078,6	333,4	68,0	0,9	4 480,9
Резерв под кредитные убытки	(8,9)	(15,4)	(47,7)	(0,4)	(72,4)
Итого жилищное кредитование физических лиц	4 069,7	318,0	20,3	0,5	4 408,5

	31 декабря 2019 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 368,7	11,9	—	—	1 380,6
Низкий кредитный риск	2 588,7	110,7	—	—	2 699,4
Средний кредитный риск	54,9	62,8	—	—	117,7
Высокий кредитный риск	0,3	10,1	—	—	10,4
Дефолтные активы	—	—	82,2	0,9	83,1
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 012,6	195,5	82,2	0,9	4 291,2
Резерв под кредитные убытки	(23,6)	(10,1)	(45,6)	(0,3)	(79,6)
Итого жилищное кредитование физических лиц	3 989,0	185,4	36,6	0,6	4 211,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2020 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	397,0	0,6	—	—	397,6
Низкий кредитный риск	1 813,5	33,3	—	—	1 846,8
Средний кредитный риск	199,1	59,6	—	—	258,7
Высокий кредитный риск	6,5	57,2	—	—	63,7
Дефолтные активы	—	—	203,7	—	203,7
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 416,1	150,7	203,7	—	2 770,5
Резерв под кредитные убытки	(42,6)	(34,5)	(188,0)	—	(265,1)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 373,5	116,2	15,7	—	2 505,4

	31 декабря 2019 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	72,7	—	—	—	72,7
Низкий кредитный риск	1 913,7	27,8	—	—	1 941,5
Средний кредитный риск	352,7	40,3	—	—	393,0
Высокий кредитный риск	3,8	34,5	—	—	38,3
Дефолтные активы	—	—	186,1	—	186,1
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 342,9	102,6	186,1	—	2 631,6
Резерв под кредитные убытки	(29,9)	(12,9)	(143,2)	—	(186,0)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 313,0	89,7	42,9	—	2 445,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					30 июня 2020 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	87,3	0,1	—	—	87,4
Низкий кредитный риск	541,5	3,3	—	—	544,8
Средний кредитный риск	21,6	38,5	—	—	60,1
Высокий кредитный риск	—	22,4	—	—	22,4
Дефолтные активы	—	—	107,4	—	107,4
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	650,4	64,3	107,4	—	822,1
Резерв под кредитные убытки	(7,8)	(18,1)	(97,2)	—	(123,1)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	642,6	46,2	10,2	—	699,0

					31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	89,2	—	—	—	89,2
Низкий кредитный риск	547,0	3,1	—	—	550,1
Средний кредитный риск	22,9	33,2	—	—	56,1
Высокий кредитный риск	—	14,2	—	—	14,2
Дефолтные активы	—	—	84,4	—	84,4
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	659,1	50,5	84,4	—	794,0
Резерв под кредитные убытки	(6,4)	(11,8)	(75,9)	—	(94,1)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	652,7	38,7	8,5	—	699,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					30 июня 2020 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1,9	—	—	—	1,9
Низкий кредитный риск	123,7	0,1	—	—	123,8
Средний кредитный риск	—	—	—	—	—
Высокий кредитный риск	1,2	1,6	—	—	2,8
Дефолтные активы	—	—	10,4	—	10,4
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	126,8	1,7	10,4	—	138,9
Резерв под кредитные убытки	(1,8)	(0,8)	(8,5)	—	(11,1)
Итого автокредитование физических лиц	125,0	0,9	1,9	—	127,8

					31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1,6	—	—	—	1,6
Низкий кредитный риск	128,6	—	—	—	128,6
Средний кредитный риск	0,8	—	—	—	0,8
Высокий кредитный риск	—	0,5	—	—	0,5
Дефолтные активы	—	—	9,1	—	9,1
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	131,0	0,5	9,1	—	140,6
Резерв под кредитные убытки	(0,6)	(0,2)	(7,6)	—	(8,4)
Итого автокредитование физических лиц	130,4	0,3	1,5	—	132,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2020 года	160,7	146,0	1 063,1	16,1	1 385,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8,0	(20,2)	(3,0)	—	(15,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(19,1)	126,8	(19,6)	—	88,1
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,9)	(52,7)	120,3	—	65,7
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	11,4	15,7	35,3	—	62,4
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	38,0	30,8	(14,0)	1,9	56,7
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	36,4	100,4	119,0	1,9	257,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(42,2)	(0,7)	(42,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	5,8	6,0	37,0	0,3	49,1
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	24,9	—	24,9
Прочие движения	—	0,1	(15,0)	—	(14,9)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,2)	—	(0,2)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	5,8	6,1	4,5	(0,4)	16,0
На 30 июня 2020 года	202,9	252,5	1 186,6	17,6	1 659,6

Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков включают движения, связанные с созданием / (восстановлением) резерва кредитных убытков внутри стадии, выданными или приобретенными кредитами и прочими увеличениями валовой балансовой стоимости кредитов, погашениями и прочими уменьшениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 31 марта 2020 года	181,2	205,0	1 207,0	17,4	1 610,6
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,0	(10,2)	(1,0)	—	(7,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,0)	65,5	(7,7)	—	46,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,7)	(26,1)	68,7	—	40,9
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	4,3	4,3	7,5	—	16,1
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	28,8	22,5	(24,8)	—	26,5
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	24,4	56,0	42,7	—	123,1
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(20,2)	—	(20,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(2,7)	(8,5)	(38,8)	0,2	(49,8)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	11,9	—	11,9
Прочие движения	—	—	(15,9)	—	(15,9)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,7)	(8,5)	(63,1)	0,2	(74,1)
На 30 июня 2020 года	202,9	252,5	1 186,6	17,6	1 659,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2019 года	171,5	176,5	1 139,5	9,8	1 497,3
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	21,8	(38,3)	(10,1)	—	(26,6)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(17,9)	76,1	(5,6)	—	52,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(10,4)	(37,0)	96,5	—	49,1
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	0,7	0,9	(1,4)	—	0,2
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	9,1	5,2	(63,3)	3,5	(45,5)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	3,3	6,9	16,1	3,5	29,8
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(85,2)	—	(85,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(4,4)	(7,0)	(40,9)	(0,1)	(52,4)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	20,3	0,1	20,4
Прочие движения	(0,1)	(1,3)	1,9	0,1	0,6
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(4,5)	(8,3)	(104,0)	0,1	(116,7)
На 30 июня 2019 года	170,3	175,1	1 051,6	13,4	1 410,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 31 марта 2019 года	163,9	181,9	1 114,1	11,0	1 470,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	14,1	(23,3)	(5,2)	—	(14,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(5,2)	41,1	(3,0)	—	32,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,7)	(28,0)	60,3	—	31,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	(2,9)	0,2	—	(2,8)
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,1)	9,0	(50,9)	2,4	(39,6)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	8,0	(4,1)	1,4	2,4	7,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(69,3)	—	(69,3)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(1,3)	(1,3)	(8,0)	(0,1)	(10,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	11,3	0,1	11,4
Прочие движения	(0,3)	(1,4)	2,1	—	0,4
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(1,6)	(2,7)	(63,9)	—	(68,2)
На 30 июня 2019 года	170,3	175,1	1 051,6	13,4	1 410,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2020 года	100,2	111,0	790,8	15,8	1 017,8
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,2	(7,3)	(0,6)	—	(3,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,3)	62,6	(16,2)	—	35,1
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,5)	(25,4)	52,9	—	26,0
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	16,6	3,4	13,4	—	33,4
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	28,0	33,7	(5,4)	2,0	58,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	36,0	67,0	44,1	2,0	149,1
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(25,5)	(0,7)	(26,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	5,6	5,7	35,8	0,1	47,2
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	16,5	—	16,5
Прочие движения	—	—	(16,3)	—	(16,3)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,2)	—	(0,2)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	5,6	5,7	10,3	(0,6)	21,0
На 30 июня 2020 года	141,8	183,7	845,2	17,2	1 187,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 31 марта 2020 года	129,2	153,9	892,4	17,0	1 192,5
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2,4	(3,7)	(0,3)	—	(1,6)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6,3)	26,1	(6,4)	—	13,4
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,4)	(8,2)	30,2	—	20,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(3,6)	3,8	7,5	—	7,7
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	23,5	20,5	(21,3)	0,1	22,8
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	14,6	38,5	9,7	0,1	62,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(10,2)	—	(10,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(2,0)	(8,7)	(38,0)	0,1	(48,6)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	7,8	—	7,8
Прочие движения	—	—	(16,4)	—	(16,4)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(2,0)	(8,7)	(56,9)	0,1	(67,5)
На 30 июня 2020 года	141,8	183,7	845,2	17,2	1 187,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2019 года	121,2	149,1	921,2	8,7	1 200,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	18,5	(27,2)	(3,3)	—	(12,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(9,7)	37,4	(3,4)	—	24,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(9,8)	(21,6)	55,0	—	23,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	1,7	(2,4)	(1,2)	—	(1,9)
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(4,8)	9,5	(58,9)	3,6	(50,6)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(4,1)	(4,3)	(11,8)	3,6	(16,6)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(77,8)	—	(77,8)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(4,0)	(7,1)	(39,5)	—	(50,6)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,0	—	13,0
Прочие движения	(0,1)	(1,3)	1,4	0,1	0,1
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(4,1)	(8,4)	(103,0)	0,1	(115,4)
На 30 июня 2019 года	113,0	136,4	806,4	12,4	1 068,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости					
На 31 марта 2019 года	111,3	146,1	884,8	10,0	1 152,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12,5	(17,2)	(2,0)	—	(6,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3,2)	23,7	(2,0)	—	18,5
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,4)	(19,3)	37,5	—	17,8
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	(2,9)	0,2	—	(2,8)
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(5,7)	8,9	(47,9)	2,4	(42,3)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	3,1	(6,8)	(14,2)	2,4	(15,5)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(65,1)	—	(65,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(1,1)	(1,5)	(8,1)	—	(10,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	7,4	—	7,4
Прочие движения	(0,3)	(1,4)	1,6	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(1,4)	(2,9)	(64,2)	—	(68,5)
На 30 июня 2019 года	113,0	136,4	806,4	12,4	1 068,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 1 января 2020 года	23,6	10,1	45,6	0,3	79,6
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,9	(5,4)	(1,8)	—	(5,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2,0)	10,9	(2,2)	—	6,7
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,9)	9,0	—	7,1
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(15,2)	2,6	(0,1)	—	(12,7)
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0,5	(0,9)	(3,4)	(0,1)	(3,9)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(14,8)	5,3	1,5	(0,1)	(8,1)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(1,5)	—	(1,5)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	—	0,1	0,2	0,4
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	2,0	—	2,0
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,1	—	0,6	0,2	0,9
На 30 июня 2020 года	8,9	15,4	47,7	0,4	72,4

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 31 марта 2020 года	5,8	13,0	46,2	0,4	65,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,1	(0,9)	(0,1)	—	(0,9)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,2)	4,1	(0,5)	—	3,4
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,2)	3,5	—	2,3
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	3,1	0,3	—	—	3,4
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0,2	—	(1,3)	(0,1)	(1,2)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	3,2	2,3	1,6	(0,1)	7,0
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(0,5)	—	(0,5)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	0,1	(0,6)	0,1	(0,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,0	—	1,0
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(0,1)	0,1	(0,1)	0,1	—
На 30 июня 2020 года	8,9	15,4	47,7	0,4	72,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 1 января 2019 года	19,5	11,6	47,0	1,1	79,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,9	(3,1)	(3,6)	—	(5,8)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,8)	6,5	(1,4)	—	4,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(1,9)	7,0	—	5,0
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	—	(0,5)	—	—	(0,5)
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2,7	(0,2)	(3,1)	(0,1)	(0,7)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	2,7	0,8	(1,1)	(0,1)	2,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(0,6)	—	(0,6)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	0,1	(0,5)	(0,1)	(0,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,3	0,1	1,4
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	0,1	0,2	—	0,3
На 30 июня 2019 года	22,2	12,5	46,1	1,0	81,8

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>					
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости					
На 31 марта 2019 года	20,8	12,6	44,7	1,0	79,1
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,6	(1,8)	(1,4)	—	(2,6)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,4)	2,9	(0,6)	—	1,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(1,0)	3,7	—	2,6
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	1,3	(0,3)	(0,6)	—	0,4
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	1,4	(0,2)	1,1	—	2,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(0,2)	—	(0,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	0,1	(0,2)	(0,1)	(0,2)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,7	0,1	0,8
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	—	0,1	0,3	—	0,4
На 30 июня 2019 года	22,2	12,5	46,1	1,0	81,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 1 января 2020 года	36,9	24,9	226,7	288,5
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,9	(7,5)	(0,6)	(6,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(5,8)	53,3	(1,2)	46,3
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,4)	(25,4)	58,4	32,6
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	10,0	9,7	22,0	41,7
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	9,5	(2,0)	(5,2)	2,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	15,2	28,1	73,4	116,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(15,2)	(15,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	0,3	1,1	1,5
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,4	6,4
Прочие движения	—	0,1	1,3	1,4
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,1	0,4	(6,4)	(5,9)
На 30 июня 2020 года	52,2	53,4	293,7	399,3

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 31 марта 2020 года	46,2	38,1	268,4	352,7
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,5	(5,6)	(0,6)	(4,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(4,5)	35,3	(0,8)	30,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(16,7)	35,0	18,0
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	4,8	0,2	—	5,0
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	5,1	2,0	(2,2)	4,9
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	6,6	15,2	31,4	53,2
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(9,5)	(9,5)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,6)	0,1	(0,2)	(0,7)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,1	3,1
Прочие движения	—	—	0,5	0,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(0,6)	0,1	(6,1)	(6,6)
На 30 июня 2020 года	52,2	53,4	293,7	399,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 1 января 2019 года	30,8	15,8	171,3	217,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2,4	(8,0)	(3,2)	(8,8)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(7,4)	32,2	(0,8)	24,0
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,5)	(13,5)	34,5	20,5
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,0)	3,8	(0,2)	2,6
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	11,2	(4,1)	(1,3)	5,8
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	4,7	10,4	29,0	44,1
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(6,8)	(6,8)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,4)	—	(0,9)	(1,3)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,0	6,0
Прочие движения	—	—	0,5	0,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(0,4)	—	(1,2)	(1,6)
На 30 июня 2019 года	35,1	26,2	199,1	260,4

	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости				
На 31 марта 2019 года	31,8	23,2	184,6	239,6
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>				
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,0	(4,3)	(1,8)	(5,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,6)	14,5	(0,4)	12,5
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(7,7)	19,1	11,2
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	4,3	0,4	(2,4)	2,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	3,5	2,9	14,5	20,9
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(4,0)	(4,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,2)	0,1	0,3	0,2
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,2	3,2
Прочие движения	—	—	0,5	0,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(0,2)	0,1	—	(0,1)
На 30 июня 2019 года	35,1	26,2	199,1	260,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года с использованием шкалы уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>						30 июня 2020 года
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	—	42,7	32,3	0,2	67,5	142,7
Проектное финансирование юридических лиц	3,0	243,5	390,1	103,8	81,8	822,2
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	7,0	40,6	—	10,0	—	57,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,0	326,8	422,4	114,0	149,3	1 022,5

<i>в миллиардах российских рублей</i>						31 декабря 2019 года
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	1,2	76,6	104,5	0,8	3,7	186,8
Проектное финансирование юридических лиц	—	276,6	283,6	88,5	90,6	739,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	20,1	—	—	6,5	—	26,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,3	353,2	388,1	95,8	94,3	952,7

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, статья «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает отрицательную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 35,5 миллиарда рублей, отражающую преимущественно изменение кредитного качества соответствующих активов (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 27,8 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, отрицательная переоценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 6,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, положительная переоценка составила 0,4 миллиарда рублей).

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	10 857,8	(358,2)	10 499,6	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	246,9	(160,7)	86,2	65,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	527,8	(425,4)	102,4	80,6%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 632,5	(944,3)	10 688,2	8,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 789,3	(104,8)	1 684,5	5,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	14,5	(2,8)	11,7	19,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	180,9	(136,0)	44,9	75,2%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 984,7	(243,6)	1 741,1	12,3%
Итого кредитов юридическим лицам	13 617,2	(1 187,9)	12 429,3	8,7%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 361,2	(20,9)	4 340,3	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	70,4	(11,7)	58,7	16,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	49,3	(39,8)	9,5	80,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4 480,9	(72,4)	4 408,5	1,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 492,2	(55,1)	2 437,1	2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	88,6	(30,1)	58,5	34,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	189,7	(179,9)	9,8	94,8%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 770,5	(265,1)	2 505,4	9,6%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	674,2	(11,7)	662,5	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	42,3	(15,0)	27,3	35,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	105,6	(96,4)	9,2	91,3%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	822,1	(123,1)	699,0	15,0%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	125,4	(1,7)	123,7	1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3,3	(1,0)	2,3	30,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	10,2	(8,4)	1,8	82,4%
Итого автокредитов физическим лицам	138,9	(11,1)	127,8	8,0%
Итого кредитов физическим лицам	8 212,4	(471,7)	7 740,7	5,7%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года	21 829,6	(1 659,6)	20 170,0	7,6%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	10 900,3	(457,1)	10 443,2	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	73,5	(38,8)	34,7	52,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	404,2	(338,3)	65,9	83,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 378,0	(834,2)	10 543,8	7,3%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 371,0	(62,5)	1 308,5	4,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	37,1	(7,6)	29,5	20,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	153,2	(113,5)	39,7	74,1%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 561,3	(183,6)	1 377,7	11,8%
Итого кредитов юридическим лицам	12 939,3	(1 017,8)	11 921,5	7,9%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 203,0	(38,3)	4 164,7	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	41,8	(7,9)	33,9	18,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	46,4	(33,4)	13,0	72,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4 291,2	(79,6)	4 211,6	1,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 422,8	(43,6)	2 379,2	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	47,7	(11,5)	36,2	24,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	161,1	(130,9)	30,2	81,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 631,6	(186,0)	2 445,6	7,1%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	683,6	(9,9)	673,7	1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	28,1	(9,2)	18,9	32,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	82,3	(75,0)	7,3	91,1%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	794,0	(94,1)	699,9	11,9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	130,4	(0,6)	129,8	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,3	(0,3)	1,0	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,9	(7,5)	1,4	84,3%
Итого автокредитов физическим лицам	140,6	(8,4)	132,2	6,0%
Итого кредитов физическим лицам	7 857,4	(368,1)	7 489,3	4,7%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года	20 796,7	(1 385,9)	19 410,8	6,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	135,2	183,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,3	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	7,2	2,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	142,7	186,8
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	745,8	659,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	76,4	79,7
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	822,2	739,3
Итого кредитов юридическим лицам	964,9	926,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	57,5	26,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,1	—
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	57,6	26,6
Итого кредитов физическим лицам	57,6	26,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1 022,5	952,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

в миллиардах российских рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 270,0	36,2%	7 884,0	36,2%
Операции с недвижимым имуществом	1 992,5	8,7%	1 719,3	7,9%
Металлургия	1 760,5	7,7%	1 638,6	7,5%
Нефтегазовая промышленность	1 728,6	7,6%	1 681,8	7,7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 261,2	5,5%	1 155,0	5,3%
Торговля	1 229,1	5,4%	1 309,9	6,0%
Транспорт и логистика	1 048,9	4,6%	805,0	3,7%
Энергетика	810,1	3,5%	684,2	3,1%
Строительство	806,1	3,5%	800,9	3,7%
Телекоммуникации	771,6	3,4%	750,8	3,5%
Машиностроение	750,8	3,3%	715,1	3,3%
Химическая промышленность	631,1	2,8%	614,3	2,8%
Государственные и муниципальные учреждения	529,6	2,3%	623,7	2,9%
Услуги	477,6	2,1%	489,1	2,2%
Деревообрабатывающая промышленность	107,1	0,5%	110,7	0,5%
Прочее	677,3	2,9%	767,0	3,7%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки для кредитов по амортизированной стоимости)	22 852,1	100,0%	21 749,4	100,0%

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 120,7 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 110,2 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 5 638,9 миллиарда рублей или 24,7% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 5 252,6 миллиарда рублей или 24,2%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

6 Ценные бумаги

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 929,5	2 351,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 485,2	1 302,6
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	544,2	527,0
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	1,8	1,7
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,3	0,1
Итого ценных бумаг	3 961,0	4 182,4

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	909,2	1 238,7
Корпоративные облигации	618,8	466,0
Еврооблигации Российской Федерации	161,5	209,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	125,5	86,6
Ипотечные ценные бумаги	89,3	98,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	15,6	11,6
Облигации Банка России	8,4	238,6
Векселя	1,2	1,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 929,5	2 351,0

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	889,4	766,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	345,9	302,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	181,8	170,3
Еврооблигации Российской Федерации	53,0	45,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	26,1	25,2
Векселя	—	0,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 496,2	1 310,4
Резерв под кредитные убытки	(11,0)	(7,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 485,2	1 302,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

6 Ценные бумаги (продолжение)

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

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	207,4	250,1
Корпоративные облигации	151,9	147,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	13,6	7,6
Еврооблигации Российской Федерации	8,3	7,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,9	—
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	382,1	413,0
Корпоративные акции	107,0	88,1
Паи инвестиционных фондов	55,1	25,9
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	544,2	527,0

7 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	861,6	171,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	15,0	5,4
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,4	10,6
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	884,0	187,3

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

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	799,6	132,7
Еврооблигации Российской Федерации	46,2	19,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	11,5	0,3
Корпоративные облигации	4,3	8,3
Облигации Банка России	—	10,6
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	861,6	171,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

8 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

В рамках развития экосистемы Сбербанк принял решение о реорганизации совместных с компанией ООО «Яндекс» бизнесов, в частности о продаже ООО «Яндекс» 45,0% в компании Yandex.Market B.V. В течение второго квартала 2020 года стороны подписали юридически обязывающую документацию по сделке, таким образом в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности инвестиция в Yandex.Market B.V., балансовая стоимость которой составила 22,1 миллиарда рублей, была классифицирована как внеоборотные активы, удерживаемые для продажи в соответствии с МСФО (“IFRS”) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность». Сделка была закрыта в июле 2020 года. Полученное вознаграждение составило 42,0 миллиарда рублей.

9 Прочие активы

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	303,3	171,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	122,9	152,9
Маржин коллы переданные	45,2	17,4
Расчеты по операциям с ценными бумагами	40,8	9,5
Расчеты по конверсионным операциям	20,3	79,0
Торговая дебиторская задолженность	19,3	19,7
Начисленные комиссии	16,0	30,9
Средства в расчетах	10,3	16,3
Заблокированные денежные средства	9,1	2,9
Требования к Агентству по страхованию вкладов	—	5,9
Прочее	17,0	9,5
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	604,2	515,2
За вычетом резерва под кредитные убытки	(17,2)	(10,6)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	587,0	504,6
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	107,6	98,3
Нематериальные активы	69,3	78,4
Предоплата по основным средствам и прочим активам	67,3	58,0
Авансовые платежи по налогу на прибыль	9,5	18,9
Нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	59,2	49,1
Драгоценные металлы	53,5	53,4
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	17,0	19,6
Деловая репутация	14,0	13,6
Инвестиционная собственность	5,3	4,7
Расходы будущих периодов	4,1	2,3
Прочее	35,7	23,9
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	442,5	420,2
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(18,4)	(15,9)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	424,1	404,3
Итого прочих активов	1 011,1	908,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

9 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года незавершенные расчеты по банковским картам в размере 303,3 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 171,2 миллиарда рублей) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Группы по банковским картам и дебиторскую задолженность по расчетам с международными платежными системами, подлежащую погашению в течение 30 дней, остатки по которым для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

10 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 681,0	3 869,5
- Срочные вклады	10 427,2	10 340,1
Итого средств физических лиц	15 108,2	14 209,6
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	485,6	219,9
- Срочные депозиты	262,4	978,0
- Сделки прямого репо	612,5	20,2
Итого средств государственных и общественных организаций	1 360,5	1 218,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	3 037,3	2 464,7
- Срочные депозиты	3 790,5	3 674,9
- Сделки прямого репо	15,9	7,1
Итого средств прочих корпоративных клиентов	6 843,7	6 146,7
Итого средств корпоративных клиентов	8 204,2	7 364,8
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	23 312,4	21 574,4

По состоянию на 30 июня 2020 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 282,8 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 264,4 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 20.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

11 Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	665,0	642,2
Резервы по страховой деятельности	446,5	427,7
Резерв незаработанной премии	9,5	11,8
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 121,0	1 081,7
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	89,6	48,5
Обязательства по аренде	88,2	79,3
Маржин коллы полученные	61,9	38,9
Средства в расчетах	40,6	20,8
Кредиторская задолженность	30,7	22,5
Незавершенные расчеты по банковским картам	30,2	39,2
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23,6	7,3
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	15,5	21,4
Прочее	70,0	61,2
Итого прочих финансовых обязательств	450,3	339,1
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	62,2	45,0
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	35,7	26,1
Авансы полученные	19,6	30,9
Предоплаты по комиссиям по банковским картам	9,1	10,2
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	4,0	3,1
Налог на прибыль к уплате	2,3	3,7
Прочее	7,8	7,3
Итого прочих нефинансовых обязательств	140,7	126,3
Итого прочих обязательств	1 712,0	1 547,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

12 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	976,4	963,8	492,9	492,5
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49,1	41,2	25,1	20,8
- Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,4	25,7	6,0	14,1
- Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,7	4,4	0,6	2,7
- Прочее	0,4	—	0,2	—
	1 039,0	1 035,1	524,8	530,1
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,3	80,9	41,2	42,1
	80,3	80,9	41,2	42,1
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 119,3	1 116,0	566,0	572,2
Прочие процентные доходы:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,2	33,4	16,4	15,7
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,3	15,7	6,5	8,6
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,4	20,8	5,9	9,0
Итого прочих процентных доходов	58,9	69,9	28,8	33,3
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
- Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(200,2)	(230,2)	(99,6)	(118,8)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(82,3)	(120,9)	(38,7)	(62,4)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(22,1)	(21,0)	(12,5)	(10,6)
- Субординированные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19,4)	(19,3)	(9,8)	(9,3)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16,7)	(13,0)	(9,0)	(6,7)
- Текущие/расчетные счета корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14,7)	(20,2)	(7,1)	(10,3)
- Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,4)	(13,0)	(2,6)	(5,2)
- Обязательства по аренде	(4,3)	(2,4)	(3,1)	(1,2)
- Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(0,2)	(0,3)	(0,1)	(0,2)
- Прочее	(0,2)	—	(0,1)	—
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(366,5)	(440,3)	(182,6)	(224,7)
Прочие процентные расходы				
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,7)	(11,1)	(5,2)	(5,5)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(0,8)	(1,2)	(0,3)	(0,7)
Итого прочих процентных расходов	(10,5)	(12,3)	(5,5)	(6,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(30,8)	(42,7)	(8,2)	(21,5)
Чистые процентные доходы	770,4	690,6	398,5	353,1

Сокращение во втором квартале 2020 года по сравнению с первым кварталом 2020 года и вторым кварталом 2019 года расходов, непосредственно связанных со страхованием вкладов, вызвано изменением регуляторных требований к величине отчислений.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

13 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	134,3	129,9	63,3	69,0
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	32,5	28,7	16,3	14,7
- Прочее	3,0	2,4	1,5	1,3
Расчетно-кассовое обслуживание	112,9	98,2	56,8	52,7
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	28,1	23,4	12,0	12,6
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	12,3	9,5	5,8	5,7
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	6,1	3,5	3,3	2,1
Агентские комиссии	3,8	3,2	2,4	2,0
Прочее	9,3	6,7	3,5	3,6
Итого комиссионных доходов	342,3	305,5	164,9	163,7
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами:				
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(64,0)	(56,0)	(29,1)	(30,1)
- Расходы по программам лояльности	(20,4)	(20,2)	(9,4)	(11,2)
- Прочее	(4,8)	(3,5)	(3,6)	(2,2)
Расчетные операции	(2,7)	(2,6)	(1,2)	(1,5)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,3)	(0,1)	(0,1)	—
Прочее	(3,7)	(3,5)	(1,5)	(2,0)
Итого комиссионных расходов	(95,9)	(85,9)	(44,9)	(47,0)
Чистые комиссионные доходы	246,4	219,6	120,0	116,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

13 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении по сегментам комиссионных доходов в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	
	Россия	Другие страны	Россия	Другие страны
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	132,4	1,9	128,1	1,8
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	30,5	2,0	27,0	1,7
- Прочее	3,0	—	2,3	0,1
Расчетно-кассовое обслуживание	108,6	4,3	93,9	4,3
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	25,0	3,1	21,1	2,3
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	11,6	0,7	8,8	0,7
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	6,0	0,1	3,4	0,1
Агентские комиссии	3,6	0,2	3,0	0,2
Прочее	8,7	0,6	5,7	1,0
Итого комиссионных доходов	329,4	12,9	293,3	12,2

В таблице ниже приведена информация о распределении по сегментам комиссионных доходов в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	
	Россия	Другие страны	Россия	Другие страны
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	62,3	1,0	68,0	1,0
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	15,2	1,1	13,8	0,9
- Прочее	1,5	—	1,2	0,1
Расчетно-кассовое обслуживание	54,7	2,1	50,4	2,3
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	10,5	1,5	11,4	1,2
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	5,4	0,4	5,3	0,4
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	3,2	0,1	2,0	0,1
Агентские комиссии	2,3	0,1	1,9	0,1
Прочее	3,3	0,2	3,2	0,4
Итого комиссионных доходов	158,4	6,5	157,2	6,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты:				
- Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(4,3)	(11,4)	(52,5)	(6,2)
- Доходы за вычетом расходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	—	15,7	42,9	1,6
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17,2	15,7	9,0	6,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	6,3	3,0	7,2	(0,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	3,0	14,2	3,3	6,9
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	22,2	37,2	9,9	8,4

15 Расходы на содержание персонала и административные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Расходы на содержание персонала	217,5	205,4	110,5	103,6
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	41,1	33,7	21,0	16,9
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	16,7	12,7	8,6	8,3
Административные расходы	16,2	17,6	8,3	10,8
Амортизация нематериальных активов	14,3	10,6	7,3	5,6
Налоги, за исключением налога на прибыль	12,9	13,7	4,5	9,8
Расходы на информационные услуги	12,3	8,9	6,6	6,7
Расходы на консалтинг и аудит	3,0	2,3	1,8	1,4
Реклама и маркетинг	2,9	3,0	1,8	2,1
Расходы по операционной аренде	1,0	4,8	0,5	2,4
Прочее	3,7	6,5	1,5	0,9
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	341,6	319,2	172,4	168,5

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 32,7 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 31,3 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 15,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 14,9 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

16 Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	287,2	477,1	167,0	250,1
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	—	(15,6)	—	(15,6)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	287,2	461,5	167,0	234,5
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	13,38	21,45	7,78	10,90

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

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащая акционерам Банка	287,2	472,2	167,0	245,7
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	—	(15,6)	—	(15,6)
Прибыль от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	287,2	456,6	167,0	230,1
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка (в рублях на акцию)	13,38	21,23	7,78	10,70

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

16 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

17 марта 2020 года Наблюдательный Совет Банка рекомендовал Общему собранию акционеров направить 422,4 миллиарда рублей на выплату дивидендов акционерам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: по обыкновенным акциям Банка – 18,70 рублей в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям Банка – 18,70 рублей в расчете на одну акцию. Общее собрание акционеров назначено на 25 сентября 2020 года.

За 2018 год, по результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в мае 2019 года, были объявлены дивиденды в размере 361,4 миллиарда рублей (включая 0,9 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,4 миллиарда рублей по привилегированным акциям, принадлежащих на дочерние компании Банка).

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	3,0	0,4	1,6	0,3
Дивиденды, объявленные в течение периода	—	—	344,5	15,6
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(1,6)	—	(341,2)	(13,9)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1,4	0,4	4,9	2,0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	—	—	16,00	16,00

17 Прочие резервы

	Приходится на акционеров Банка					Итого
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	Фонд накопленных курсовых разниц	Переоценка обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	
<i>в миллиардах российских рублей</i>						
Остаток на 31 декабря 2018 года	56,2	(35,1)	—	(29,6)	(2,4)	(10,9)
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)						
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(2,3)	—	—	—	—	(2,3)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	(0,3)	49,6	—	(40,1)	0,8	10,0
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	53,6	14,5	—	(69,7)	(1,6)	(3,2)
Остаток на 31 декабря 2019 года	44,6	88,2	(2,2)	1,8	(2,1)	130,3
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)						
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(2,4)	—	—	—	—	(2,4)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период	(0,3)	34,2	—	30,4	(0,9)	63,4
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	(0,5)	—	—	(0,5)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	41,9	122,4	(2,7)	32,2	(3,0)	190,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ

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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

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 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	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 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	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

Корректировка прочих резервов в основном связана с резервами под обесценение по межгрупповым инвестициям, созданными в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые 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 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)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	272,8	120,3	103,9	109,4	21,1	(20,5)	607,0
Процентные расходы	(118,1)	(37,8)	(27,3)	(26,6)	(7,3)	20,3	(196,8)
Межсегментные доходы / (расходы)	41,8	(13,2)	(14,3)	(14,3)	—	—	—
Чистый процентный доход	196,5	69,3	62,3	68,5	13,8	(0,2)	410,2
Чистый комиссионный доход	17,2	33,2	28,7	32,1	5,1	(1,5)	114,8
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	25,0	1,3	0,5	0,6	21,4	0,2	49,0
Прочие чистые операционные расходы за вычетом доходов	(17,1)	(9,7)	(6,5)	(5,5)	(2,1)	(7,3)	(48,2)
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	221,6	94,1	85,0	95,7	38,2	(8,8)	525,8
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(112,7)	(39,2)	(31,9)	(35,9)	(6,8)	—	(226,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(66,8)	(35,7)	(33,5)	(34,8)	(11,2)	6,5	(175,5)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	42,1	19,2	19,6	25,0	20,2	(2,3)	123,8
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	16,5	3,6	3,3	3,5	1,4	—	28,3
Амортизационные отчисления по основным средствам, активам в форме права пользования	(16,5)	(1,9)	(2,3)	(2,0)	(1,8)	—	(24,5)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые 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 основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	39,5	5,1	8,7	5,4	21,5	—	80,2
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(25,8)	(3,3)	(3,8)	(3,5)	(5,6)	—	(42,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	303,5	106,0	90,7	104,3	78,0	(24,0)	658,5
Процентные расходы	(144,7)	(51,0)	(38,3)	(40,6)	(43,1)	26,6	(291,1)
Межсегментные доходы / (расходы)	36,8	(11,6)	(12,8)	(12,4)	—	—	—
Чистый процентный доход	195,6	43,4	39,6	51,3	34,9	2,6	367,4
Чистый комиссионный доход	15,6	32,8	27,9	30,2	15,1	(6,3)	115,3
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	24,4	0,8	0,6	0,3	9,7	(7,2)	28,6
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	22,4	(0,4)	(1,4)	(1,4)	(2,5)	(0,9)	15,8
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	258,0	76,6	66,7	80,4	57,2	(11,8)	527,1
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9,4	(6,4)	(7,2)	(7,5)	(6,4)	1,0	(17,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(58,5)	(33,9)	(31,5)	(33,9)	(19,5)	5,0	(172,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	208,9	36,3	28,0	39,0	31,3	(5,8)	337,7
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	13,5	3,0	7,8	3,3	7,6	—	35,2
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(13,3)	(1,6)	(1,9)	(1,8)	(2,5)	—	(21,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Итого по отчетным сегментам	347,3	590,1	123,8	337,7
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	2,8	0,1	3,6	(1,9)
Корректировка резерва под кредитные убытки и прочих резервов	14,1	24,2	76,9	13,6
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(2,2)	(3,7)	0,2	(12,8)
Списание малоценных активов	(3,7)	(0,9)	(2,2)	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	(0,3)	(0,6)	(1,1)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(0,3)	(2,9)	(1,1)	(0,5)
Корректировки по программам лояльности	(0,7)	(2,9)	2,2	(3,9)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	5,1	—	5,1	—
Корректировка резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	2,0	(4,7)	3,2	(3,4)
Корректировка резерва по судебным искам	(1,6)	(1,1)	(1,6)	0,3
Корректировка комиссионного дохода	(1,0)	(1,5)	(1,6)	(2,3)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(1,4)	(0,1)	6,2	(6,5)
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(0,2)	(1,9)	(0,1)	(1,9)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	—	—	—	(3,3)
Учет кредитов по справедливой стоимости	(6,1)	(8,7)	(22,0)	(11,5)
Прочее	12,8	10,9	17,4	8,5
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	366,6	596,3	208,9	312,1

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

Корректировка резервов возникает в связи с временными различиями между методикой, используемой для расчета резервов под кредитные убытки по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под кредитные убытки по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 540,0 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 1 590,5 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 53,7 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 189,4 миллиарда рублей). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, выручка от операций между сегментами составила 89,1 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 84,1 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 778,3 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 823,5 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 26,6 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 90,7 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, выручка от операций между сегментами составила 47,7 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 40,7 миллиарда рублей).

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

19 Управление финансовыми рисками

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

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

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением тех, что раскрыты в Примечании 4.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 621,9	451,0	321,0	173,5	2 567,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	213,7	—	8,3	24,8	246,8
Средства в банках	1 006,8	277,1	12,8	184,6	1 481,3
Кредиты и авансы клиентам	16 277,8	2 980,6	1 347,5	586,6	21 192,5
Ценные бумаги	2 587,6	1 070,4	159,9	143,1	3 961,0
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	812,2	51,2	7,4	13,2	884,0
Прочие финансовые активы	476,5	69,3	23,3	17,9	587,0
Итого финансовых активов	22 996,5	4 899,6	1 880,2	1 143,7	30 920,0
Обязательства					
Средства банков	579,9	47,7	53,3	31,2	712,1
Средства физических лиц	12 109,4	1 935,9	665,4	397,5	15 108,2
Средства корпоративных клиентов	4 421,6	2 903,9	463,1	415,6	8 204,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	609,3	184,3	1,5	14,0	809,1
Прочие заемные средства	—	—	22,1	—	22,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	48,9	19,9	0,4	0,1	69,3
Прочие финансовые обязательства	327,7	60,0	21,9	40,7	450,3
Субординированные займы	517,6	129,9	—	—	647,5
Итого финансовых обязательств	18 614,4	5 281,6	1 227,7	899,1	26 022,8
Чистые финансовые активы/(обязательства)	4 382,1	(382,0)	652,5	244,6	4 897,2
Чистые производные финансовые инструменты	417,0	387,5	(666,5)	(83,8)	54,2
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 20)	5 672,8	422,3	468,7	186,1	6 749,9

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 355,1	296,3	285,4	146,4	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	202,8	—	5,7	27,0	235,5
Средства в банках	813,7	139,8	13,1	116,6	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	15 763,4	2 855,9	1 205,7	538,5	20 363,5
Ценные бумаги	3 105,2	865,9	111,8	99,5	4 182,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	154,8	31,8	0,7	—	187,3
Прочие финансовые активы	374,5	21,2	104,3	4,6	504,6
Итого финансовых активов	21 769,5	4 210,9	1 726,7	932,6	28 639,7
Обязательства					
Средства банков	645,5	44,9	56,5	23,4	770,3
Средства физических лиц	11 502,1	1 737,9	636,4	333,2	14 209,6
Средства корпоративных клиентов	4 140,0	2 225,7	662,5	336,6	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	547,8	160,9	4,8	16,2	729,7
Прочие заемные средства	0,1	0,1	24,4	—	24,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	13,1	26,6	1,2	0,3	41,2
Прочие финансовые обязательства	261,8	35,9	15,6	25,8	339,1
Субординированные займы	501,7	118,2	—	—	619,9
Итого финансовых обязательств	17 612,1	4 350,2	1 401,4	735,5	24 099,2
Чистые финансовые активы/(обязательства)	4 157,4	(139,3)	325,3	197,1	4 540,5
Чистые производные финансовые инструменты	124,8	318,9	(304,1)	(80,3)	59,3
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 20)	5 306,2	315,6	305,9	196,2	6 123,9

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 июня 2020 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 567,4	—	—	—	—	—	2 567,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	55,1	64,9	27,2	31,1	68,5	—	246,8
Средства в банках	1 332,7	52,8	48,1	43,5	2,1	2,1	1 481,3
Кредиты и авансы клиентам	317,8	2 274,7	2 453,4	6 683,4	9 222,5	240,7	21 192,5
Ценные бумаги	2 307,2	85,9	101,5	488,6	948,2	29,6	3 961,0
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	868,3	4,3	2,6	2,7	6,1	—	884,0
Производные финансовые активы	56,0	34,4	82,1	75,4	30,8	—	278,7
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	20,9	20,9
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	708,5	708,5
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	28,5	2,7	—	—	—	31,2
Прочие активы	464,2	56,2	34,0	70,8	85,6	300,3	1 011,1
Итого активов	7 968,7	2 601,7	2 751,6	7 395,5	10 363,8	1 302,1	32 383,4
Обязательства							
Средства банков	425,9	35,1	197,3	26,2	27,4	0,2	712,1
Средства физических лиц	1 741,7	5 649,0	2 102,9	2 076,4	3 537,2	1,0	15 108,2
Средства корпоративных клиентов	1 901,5	1 062,1	653,4	1 119,5	3 466,6	1,1	8 204,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,6	109,0	153,1	415,3	90,1	—	809,1
Прочие заемные средства	0,2	0,2	0,4	1,9	19,4	—	22,1
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	108,9	42,5	37,3	85,4	19,7	—	293,8
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	46,8	46,8
Прочие обязательства	262,8	65,5	105,5	232,7	970,3	75,2	1 712,0
Субординированные займы	—	34,8	3,2	181,1	428,4	—	647,5
Итого обязательств	4 482,6	6 998,2	3 253,1	4 138,5	8 559,1	124,3	27 555,8
Чистый разрыв ликвидности	3 486,1	(4 396,5)	(501,5)	3 257,0	1 804,7	1 177,8	4 827,6
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2020 года	3 486,1	(910,4)	(1 411,9)	1 845,1	3 649,8	4 827,6	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

в миллиардах российских рублей	До востре-	От 1 до 6	От 6 до 12	От 1 года	Более	С неопре-	Итого
	бования и менее 1 месяца						
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 083,2	—	—	—	—	—	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	51,7	57,9	33,7	27,7	64,5	—	235,5
Средства в банках	1 011,7	25,5	5,1	37,4	1,2	2,3	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	423,8	2 242,1	2 449,8	6 143,1	8 917,8	186,9	20 363,5
Ценные бумаги	2 732,4	107,5	67,0	335,5	909,1	30,9	4 182,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	176,5	—	1,3	0,7	8,8	—	187,3
Производные финансовые активы	33,6	32,8	20,6	42,8	64,1	—	193,9
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	14,6	14,6
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	695,1	695,1
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	0,5	6,7	3,7	—	—	0,4	11,3
Прочие активы	412,3	50,6	48,0	50,1	115,4	232,5	908,9
Итого активов	6 925,7	2 523,1	2 629,2	6 637,3	10 080,9	1 162,7	29 958,9
Обязательства							
Средства банков	663,4	32,5	15,2	46,2	13,0	—	770,3
Средства физических лиц	1 703,5	4 691,0	2 883,8	1 786,8	3 144,5	—	14 209,6
Средства корпоративных клиентов	1 562,6	1 112,3	439,0	885,7	3 365,2	—	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,1	73,6	105,6	405,0	103,4	—	729,7
Прочие заемные средства	0,1	1,1	0,3	4,7	18,4	—	24,6
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	70,7	9,7	18,2	38,7	38,5	—	175,8
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	30,4	30,4
Прочие обязательства	199,2	83,1	85,2	208,3	909,6	61,7	1 547,1
Субординированные займы	0,3	2,7	33,5	126,6	456,8	—	619,9
Итого обязательств	4 241,9	6 006,0	3 580,8	3 502,0	8 049,4	92,1	25 472,2
Чистый разрыв ликвидности	2 683,8	(3 482,9)	(951,6)	3 135,3	2 031,5	1 070,6	4 486,7
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	2 683,8	(799,1)	(1 750,7)	1 384,6	3 416,1	4 486,7	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

20 Условные активы и обязательства

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

В отношении исковых заявлений к Банку и одному из клиентов Банка по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами в первом квартале 2019 года суд первой инстанции вынес решение в пользу истца. В третьем квартале 2019 года арбитражный суд подтвердил решение суда первой инстанции, а в четвертом квартале 2019 года кассационный суд подтвердил судебные акты суда первой и апелляционных инстанций. Группой проведены расчеты по иску. Однако позиция Группы не изменилась, и Группа продолжит обжалование вынесенных судебных решений.

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

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	2 587,4	2 601,6
Обязательства по предоставлению гарантий	1 357,9	1 228,5
Неиспользованные кредитные линии	850,3	469,7
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	851,3	764,9
- Гарантии исполнения обязательств	732,7	726,5
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	368,1	323,5
Экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	2,2	9,2
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	6 749,9	6 123,9
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(52,1)	(37,3)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	6 697,8	6 086,6

По состоянию на 30 июня 2020 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 282,8 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 264,4 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 10.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	38,5	—	38,5
Средства в банках	—	533,9	—	533,9
Кредиты и авансы клиентам	—	—	1 022,5	1 022,5
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	142,7	142,7
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	822,2	822,2
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	57,6	57,6
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 476,4	361,6	93,3	1 931,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	886,4	22,8	—	909,2
Корпоративные облигации	333,7	285,1	—	618,8
Еврооблигации Российской Федерации	161,5	—	—	161,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	80,4	42,9	2,2	125,5
Ипотечные ценные бумаги	—	—	89,3	89,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	6,0	9,6	—	15,6
Облигации Банка России	8,4	—	—	8,4
Корпоративные акции	—	—	1,8	1,8
Векселя	—	1,2	—	1,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	418,1	64,0	62,1	544,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	207,4	—	—	207,4
Корпоративные облигации	89,0	62,9	—	151,9
Корпоративные акции	80,8	0,1	26,1	107,0
Паи инвестиционных фондов	19,1	—	36,0	55,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	13,4	0,2	—	13,6
Еврооблигации Российской Федерации	7,9	0,4	—	8,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,5	0,4	—	0,9
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,3	—	—	0,3
Корпоративные акции	0,3	—	—	0,3
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	851,1	10,5	—	861,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	789,1	10,5	—	799,6
Еврооблигации Российской Федерации	46,2	—	—	46,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	11,5	—	—	11,5
Корпоративные облигации	4,3	—	—	4,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	15,0	—	—	15,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11,9	—	—	11,9
Корпоративные облигации	0,9	—	—	0,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,8	—	—	1,8
Корпоративные акции	0,4	—	—	0,4
Требования по производным финансовым инструментам	—	277,9	0,8	278,7
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	90,5	—	90,5
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	54,4	—	54,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	54,1	—	54,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	26,4	—	26,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	25,2	0,5	25,7
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	8,7	—	8,7
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	18,5	0,3	18,8
Инвестиционная собственность	—	—	5,3	5,3
Офисная недвижимость	—	—	275,6	275,6
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	2 760,9	1 286,4	1 459,6	5 506,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	4,2	—	4,2
Средства в банках	—	513,9	—	513,9
Кредиты и авансы клиентам	—	—	952,7	952,7
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	186,8	186,8
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	739,3	739,3
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	26,6	26,6
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 877,7	373,9	101,1	2 352,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 087,6	151,1	—	1 238,7
Корпоративные облигации	285,2	180,8	—	466,0
Облигации Банка России	238,6	—	—	238,6
Еврооблигации Российской Федерации	209,8	—	—	209,8
Ипотечные ценные бумаги	—	—	98,4	98,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	54,3	31,2	1,1	86,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,1	9,5	—	11,6
Корпоративные акции	0,1	—	1,6	1,7
Векселя	—	1,3	—	1,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	428,6	61,0	37,4	527,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	250,1	—	—	250,1
Корпоративные облигации	88,9	59,0	—	147,9
Корпоративные акции	64,9	—	23,2	88,1
Паи инвестиционных фондов	11,7	—	14,2	25,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	7,6	—	—	7,6
Еврооблигации Российской Федерации	5,4	2,0	—	7,4
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,1	—	—	0,1
Корпоративные акции	0,1	—	—	0,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168,2	3,1	—	171,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	131,9	0,8	—	132,7
Еврооблигации Российской Федерации	19,4	—	—	19,4
Облигации Банка России	10,6	—	—	10,6
Корпоративные облигации	6,0	2,3	—	8,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,3	—	—	0,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	5,4	—	—	5,4
Корпоративные акции	5,4	—	—	5,4
Требования по производным финансовым инструментам	—	193,2	0,7	193,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	46,9	—	46,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	42,3	—	42,3
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	37,1	—	37,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	27,4	0,5	27,9
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	16,8	—	16,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	5,2	—	5,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	17,5	0,2	17,7
Инвестиционная собственность	—	—	4,7	4,7
Офисная недвижимость	—	—	280,6	280,6
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	2 480,0	1 149,3	1 377,2	5 006,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 528,9	752,8	1 776,1	—	2 528,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	246,8	—	246,8	—	246,8
Средства в банках	947,4	—	947,4	—	947,4
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	12 429,3	—	—	12 880,0	12 880,0
- Кредиты физическим лицам	7 740,7	—	—	8 014,5	8 014,5
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 485,2	1 073,2	472,9	1,1	1 547,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,4	7,9	—	—	7,9
Прочие финансовые активы	587,0	—	—	587,0	587,0
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	25 972,7	1 833,9	3 443,2	21 482,6	26 759,7

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 079,0	641,0	1 438,0	—	2 079,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	235,5	—	235,5	—	235,5
Средства в банках	569,3	—	569,3	—	569,3
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	11 921,5	—	—	12 156,7	12 156,7
- Кредиты физическим лицам	7 489,3	—	—	7 714,0	7 714,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 302,6	975,5	375,7	2,0	1 353,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,6	11,3	—	—	11,3
Прочие финансовые активы	504,6	—	—	504,6	504,6
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	24 112,4	1 627,8	2 618,5	20 377,3	24 623,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года:

*(неаудированные данные)
в миллиардах российских рублей*

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	348,7	—	348,7
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	142,7	—	142,7
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	13,0	—	13,0
Производные финансовые инструменты	—	221,6	2,9	224,5
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	85,6	—	85,6
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	46,6	—	46,6
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	40,3	—	40,3
Производные финансовые инструменты на долевыми ценные бумаги	—	12,7	—	12,7
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	19,0	—	19,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	17,3	2,9	20,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	69,3	—	—	69,3
Корпоративные акции	33,2	—	—	33,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16,1	—	—	16,1
Корпоративные облигации	14,0	—	—	14,0
Еврооблигации Российской Федерации	5,9	—	—	5,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,1	—	—	0,1
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	69,3	726,0	2,9	798,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	368,3	—	368,3
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	106,4	—	106,4
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	18,6	—	18,6
Производные финансовые инструменты	—	132,4	2,2	134,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	53,4	—	53,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	30,7	—	30,7
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	22,1	—	22,1
Производные финансовые инструменты на долевы ценные бумаги	—	7,8	—	7,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	3,2	—	3,2
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	15,0	2,2	17,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	32,2	9,0	—	41,2
Корпоративные облигации	14,9	—	—	14,9
Еврооблигации Российской Федерации	3,7	9,0	—	12,7
Корпоративные акции	9,6	—	—	9,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3,8	—	—	3,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	32,2	634,7	2,2	669,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	363,4	—	354,9	10,7	365,6
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	4 538,3	—	4 538,3	—	4 538,3
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 427,2	—	—	10 482,9	10 482,9
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 513,0	—	3 513,0	—	3 513,0
- Срочные вклады и сделки прямого репо	4 678,2	—	—	4 815,9	4 815,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	809,1	122,7	714,2	0,1	837,0
Прочие заемные средства	22,1	—	21,2	1,0	22,2
Прочие финансовые обязательства	450,3	—	—	450,3	450,3
Субординированные займы	647,5	137,0	1,8	515,8	654,6
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	25 449,1	259,7	9 143,4	16 276,7	25 679,8

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	402,0	—	391,1	9,7	400,8
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 763,1	—	3 763,1	—	3 763,1
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 340,1	—	—	10 378,1	10 378,1
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	2 675,2	—	2 675,2	—	2 675,2
- Срочные вклады и сделки прямого репо	4 671,0	—	—	4 615,9	4 615,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	729,7	127,6	627,5	3,0	758,1
Прочие заемные средства	24,6	—	23,8	0,8	24,6
Прочие финансовые обязательства	339,1	—	—	339,1	339,1
Субординированные займы	619,9	125,5	1,8	499,8	627,1
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	23 564,7	253,1	7 482,5	15 846,4	23 582,0

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

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

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94,1	237,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	27,1	37,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	1,7	4,7
Итого переводов финансовых активов	122,9	279,0
Обязательства по поставке ценных бумаг	4,7	9,7
Итого переводов финансовых обязательств	4,7	9,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133,3	241,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	42,8	47,8
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	2,3	16,5
Итого переводов финансовых активов	178,4	305,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	9,0	0,8
Итого переводов финансовых обязательств	9,0	0,8

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2019 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки	Продажи/ Расчеты/ Переводы	Переводы в 3-й уровень	По состо- янию на 30 июня 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	37,4	(0,2)	1,2	—	24,4	(1,0)	0,3	62,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,1	2,8	0,4	0,2	0,9	(12,1)	—	93,3
Кредиты и авансы клиентам	952,7	(8,8)	86,2	—	157,5	(165,1)	—	1 022,5
Требования по производным финансовым инструментам	0,7	0,1	—	—	—	—	—	0,8
Инвестиционная собственность	4,7	—	—	—	(0,1)	—	0,7	5,3
Офисная недвижимость	280,6	(3,0)	0,1	(0,4)	5,4	(7,1)	—	275,6
Итого активов 3-го уровня	1 377,2	(9,1)	87,9	(0,2)	188,1	(185,3)	1,0	1 459,6
Обязательства по производным финансовым инструментам	2,2	0,1	—	—	0,6	—	—	2,9
Итого обязательств 3-го уровня	2,2	0,1	—	—	0,6	—	—	2,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 26,4 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 0,2 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 30 июня 2020 года представлено ниже.

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Группа 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 Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 103,2 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 5,2 миллиарда рублей / уменьшится на 5,2 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 75,9 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,8 миллиарда рублей / уменьшится на 3,8 миллиарда рублей.

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

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

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 27,4 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 0,9 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 0,9 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 37,1 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 24,8 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 0,9 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 0,9 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2018 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки	Продажи/ Расчеты/ Переводы	Переводы из 3-го уровня	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	48,2	0,4	(0,3)	—	1,6	(12,6)	(0,8)	0,9	37,4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,9	5,0	—	10,3	24,6	(21,4)	—	1,7	101,1
Кредиты и авансы клиентам	685,9	(27,2)	(49,4)	—	592,5	(249,1)	—	—	952,7
Требования по производным финансовым инструментам	1,1	—	—	—	0,5	(0,9)	—	—	0,7
Инвестиционная собственность	4,8	(0,2)	—	—	1,7	(1,6)	—	—	4,7
Офисная недвижимость	288,2	(10,3)	(1,1)	(7,9)	26,4	(14,7)	—	—	280,6
Активы по прекращенной деятельности	5,7	—	—	—	—	(5,7)	—	—	—
Итого активов 3-го уровня	1 114,8	(32,3)	(50,8)	2,4	647,3	(306,0)	(0,8)	2,6	1 377,2
Средства корпоративных клиентов	1,0	—	—	—	—	(1,0)	—	—	—
Обязательства по производным финансовым инструментам	—	—	—	—	2,2	—	—	—	2,2
Итого обязательств 3-го уровня	1,0	—	—	—	2,2	(1,0)	—	—	2,2

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 21,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 10,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлено ниже.

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

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставки дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности в размере 239,0 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 7,7 миллиарда рублей / увеличится на 7,7 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 4,2 миллиарда рублей / увеличится на 4,2 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности в размере 59,4 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,1 миллиарда рублей.

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

Группа определяет справедливую стоимость кредитов 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, применяемых Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 88,5 миллиарда рублей, на 5% балансовая стоимость кредитов увеличится на 4,5 миллиарда рублей / уменьшится на 4,5 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемых Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 75,0 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,5 миллиарда рублей / уменьшится на 3,5 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 31,2 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,1 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,1 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 43,1 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 миллиарда рублей / увеличится на 1,9 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 миллиарда рублей / увеличится на 1,9 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 24,1 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

22 Операции со связанными сторонами

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

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

В состав прочих связанных сторон в таблицах ниже входят ассоциированные компании и совместные предприятия Группы Сбербанка (далее «Ассоциированные компании и СП»), ключевой управленческий персонал, включая их близких родственников. В Примечании 23 представлена информация по существенным операциям с компаниями, контролируруемыми государством, и региональными / муниципальными органами власти. Информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия приведена в Примечании 9.

Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации («Правительство») (для целей данного примечания включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства), и с прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Правительство	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Активы			
Требования по производным финансовым инструментам	—	0,5	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	86,1	—
Ценные бумаги	1 685,3	—	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	857,7	—	—
Прочие активы	—	0,6	—
Обязательства			
Средства физических лиц	—	—	13,2
Средства корпоративных клиентов	871,6	27,2	—
Субординированные займы	150,7	—	—
Прочие обязательства	—	0,1	5,5
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	—	13,1	—
Неиспользованные кредитные линии	—	30,3	—
Обязательства по предоставлению гарантий	—	7,3	—

По состоянию на 30 июня 2020 не было остатков по операциям с Фондом национального благосостояния.

В соответствии с условиями соглашения о продаже Банком России доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Сбербанка Фонду национального благосостояния Банк России во втором квартале 2020 года частично уступил в пользу Министерства Финансов требования к Группе в номинальном размере 150,0 миллиардов рублей по договору предоставления субординированного кредита от 16 июня 2014 года. Общий номинальный объем задолженности по указанному договору составляет 200,0 миллиардов рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года			
	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	964,2	2,0	—	—
Обязательные резервы				
на счетах в Банке России	202,8	—	—	—
Требования по производным финансовым инструментам	—	2,0	—	—
Средства в банках	13,6	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	25,9	73,5	—
Ценные бумаги	238,6	—	—	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	10,6	—	—	—
Прочие активы	—	2,4	0,2	—
Обязательства				
Средства банков	42,3	25,2	—	—
Средства физических лиц	—	—	—	14,4
Средства корпоративных клиентов	—	2,5	15,9	—
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	5,2	—	—
Субординированные займы	499,9	—	—	—
Прочие обязательства	—	0,8	—	4,4
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	—	—	6,5	—
Неиспользованные кредитные линии	—	0,8	10,8	—
Обязательства по предоставлению гарантий	—	—	11,6	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. Результаты операций с Банком России и его Группой включены в таблицу ниже за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года. В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020, не было операций с Фондом национального благосостояния.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года				
	Правительство	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	40,4	3,8	1,0	3,5	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(7,4)	(8,6)	(0,2)	(0,4)	(0,5)
Комиссионные доходы	—	—	—	0,2	—
Комиссионные расходы	—	(0,4)	(0,1)	—	—
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	—	0,1	2,4	(0,1)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	—	—	(0,4)	(2,3)

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

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года		
	Правительство	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	40,4	1,9	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(7,4)	(0,3)	(0,3)
Комиссионные доходы	—	0,1	—
Прочие чистые операционные расходы	—	0,2	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,2)	(1,6)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15,2	2,3	3,4	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(18,5)	(0,9)	(0,2)	(0,3)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	0,1	—	—	—
Комиссионные доходы	—	0,1	0,1	—
Комиссионные расходы	(1,0)	(0,2)	—	—
Прочие чистые операционные доходы	0,2	7,0	0,2	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,1)	(1,3)	(4,2)
Убыток от прекращенной деятельности	—	—	(0,4)	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года			
	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8,2	1,4	1,6	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(9,4)	(0,3)	(0,1)	(0,2)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	0,1	—	—	—
Комиссионные доходы	—	0,1	0,1	—
Комиссионные расходы	(0,8)	(0,1)	—	—
Прочие чистые операционные доходы	0,1	5,8	0,1	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,1)	(0,8)	(2,2)
Убыток от прекращенной деятельности	—	—	(0,2)	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 2,2 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 2,3 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 1,1 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 1,4 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 1,4 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 0,3 миллиарда рублей).

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

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

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 0,2 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 2,0 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 0,6 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года: 1,2 миллиарда рублей). За шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, отсутствовали выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях.

Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 4,0 миллиарда рублей по состоянию на 30 июня 2020 года (31 декабря 2019 года: 3,8 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

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

Ниже указаны остатки по операциям с региональными / муниципальными органами власти и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года:

		30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
		Денежные средства и их эквиваленты / Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков / Субординированные займы	Выпущенные гарантии / Неиспользованные кредитные линии
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Клиент	Отрасль экономики				
Клиент 1	Банковская деятельность	1 290,0	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 30 июня 2020 года остатки по операциям с Клиентом 1 представляют собой остатки по операциям с Банком России. Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации (“Правительство”) (для целей данного примечания включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) по состоянию на 30 июня 2020 года и результаты операций с Правительством за период с апреля 2020 года приведены в Примечании 22.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

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

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2019 года по операциям с Правительством, региональными / муниципальными органами власти и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года (Клиенты с 2 по 20), а также остатки контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года (Клиенты с 21 по 25):

		31 декабря 2019 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	342,1	22,2	11,7
Клиент 3	Энергетика	17,1	150,0	27,9
Клиент 4	Машиностроение	147,2	34,0	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	84,0	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	—	30,0	—
Клиент 20	Машиностроение	6,0	41,5	12,3
Клиент 21	Государственные и муниципальные учреждения	—	467,5	—
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	—	172,5	—
Клиент 23	Банковская деятельность	—	169,0	—
Клиент 24	Государственные и муниципальные учреждения	1,5	75,8	—
Клиент 25	Государственные и муниципальные учреждения	61,2	—	—

Остатки по операциям с Банком России по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены в Примечании 22.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	99,4	20,9	100,3	18,3
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	367,1	—	343,2	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	264,9	—	224,6	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	8,3	0,2	9,6	4,9

Информация о вложениях в региональные / муниципальные долговые ценные бумаги и в ценные бумаги, выпущенные Банком России, представлена в Примечаниях 6 и 7.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия Республика
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,28%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО	банковская деятельность	79,20%	Россия
АО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «СБ КИБ Холдинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	финансовые услуги	75,00% минус 1 рубль	Россия
ООО «Цифровые технологии»	цифровой бизнес	100,00%	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

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 миллиарда рублей. 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 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 миллиарда рублей. 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.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2020 года составила 14,8% (31 декабря 2019 года: 14,1%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

25 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2019 года: 8,0%). Во втором квартале 2020 года и на 30 июня 2020 для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применил новые требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
	(неаудированные данные)	
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Собственные средства (капитал)	4 624,7	4 567,9
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	13,6	10,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	13,6	10,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	15,8	14,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

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

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

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

Начиная со второго квартала 2020 года при расчете достаточности капитала на консолидированном уровне применяются следующие подходы:

- активы, взвешенные с учетом риска, к которым применяется ПВР подход, рассчитаны в соответствии с требованиями стандарта Базель 3.5;
- в отношении иных активов применяется стандартизированный подход в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» (Базель 3).

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

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

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

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

- применения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска как для стандартизированного подхода, так и для ПВР подхода;
- применения других регуляторных требований Банка России в части применяемых коэффициентов риска.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года Базель 3.5 (неаудированные данные)	30 июня 2020 года Базель 3 (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года Базель 3
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	4 333,1	4 333,1	4 049,2
Неконтрольная доля участия	9,7	9,7	11,9
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(25,2)	(25,2)	(21,5)
Прочие резервы	190,8	190,8	130,3
За вычетом деловой репутации	(14,0)	(14,0)	(13,6)
За вычетом нематериальных активов	(69,3)	(69,3)	(78,4)
Прочие вычеты из капитала	(24,2)	(24,2)	(22,8)
Капитал 1-го уровня	4 721,2	4 721,2	4 375,4
Капитал 2-го уровня			
Применимый субординированный долг	46,5	46,5	55,1
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	95,5	107,7	3,0
Капитал 2-го уровня	142,0	154,2	58,1
Общий капитал	4 863,2	4 875,4	4 433,5
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	27 538,6	29 587,4	28 062,7
Операционный риск	3 486,8	3 486,8	3 486,8
Рыночный риск	911,0	911,0	1 084,6
Итого активов, взвешенных с учетом риска	31 936,4	33 985,2	32 634,1
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,8	13,9	13,4
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,8	13,9	13,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	15,2	14,3	13,6

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

	30 июня 2020 года Базель 3.5 (неаудированные данные)	30 июня 2020 года Базель 3 (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года Базель 3
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Капитал 1-го уровня	4 721,2	4 721,2	4 375,4
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	34 378,3	34 378,3	31 885,0
Показатель финансового рычага, %	13,7	13,7	13,7

Уровень достаточности капитала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, соответствовал внешним требованиям.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года

26 События после отчетной даты

В июле 2020 года в рамках развития экосистемы Сбербанк закрыл сделку по продаже ООО «Яндекс» 45,0% в компании Yandex.Market B.V., а также по выкупу у ООО «Яндекс» его доли в 25,0% + 1 рубль в компании ООО «ПС Яндекс.Деньги». Детали сделок представлены в Примечаниях 8 и 24.

Группа планирует дополнительно инвестировать в Rambler Group порядка 2,0 миллиардов рублей 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%.