

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 2019 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. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации (далее «Банк России»), которому по состоянию на 30 июня 2019 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2018 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка).

По состоянию на 30 июня 2019 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный Совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также 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.

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 2019 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2018 года: 12) территориальных банков, 77 (31 декабря 2018 года: 77) отделений территориальных банков и 14 169 (31 декабря 2018 года: 14 186) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», Группа компаний Сбербанк КИБ, 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 (бывший «БНП Париба Восток» ООО). С 1 мая 2019 года Западно-Сибирский территориальный банк был реорганизован с передачей его филиальной сети Сибирскому и Уральскому территориальным банкам. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, 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 Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран. В мае 2018 года Группа заключила обязывающее соглашение о продаже бизнеса в Турции (См. Примечание 7).

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 30 июня 2019 года составила 291 726 человек (31 декабря 2018 года: 293 752 человека).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

1 Введение (продолжение)

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 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	/TRY
RR/	1,000	0,415	0,032	6,033	0,014	0,015	0,091
USD/	63,076	26,155	2,042	380,526	0,878	0,974	5,761
EUR/	71,818	29,780	2,325	433,267	1,000	1,109	6,559

На 31 декабря 2018 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	/TRY
RR/	1,000	0,399	0,031	5,538	0,013	0,014	0,076
USD/	69,471	27,710	2,166	384,729	0,874	0,984	5,273
EUR/	79,461	31,695	2,477	440,054	1,000	1,126	6,031

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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, (ii) изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций (см. Примечание 3) и (iii) изменений в представлении влияния изменения валютных курсов на резервы под ожидаемые кредитные убытки и изменений в представлении налога на добавленную стоимость по комиссионным расходам (см. Примечание 3). Новые учетные положения, применяемые Группой с 1 января 2019 года, описаны ниже:

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

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

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 70,0 миллиардов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	114,2
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности в исполнении опциона	5,8
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(6,4)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(0,1)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	113,5
Эффект от применения дисконтирования	(45,0)
Обязательства по аренде по МСФО 16	68,5
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	1,5
Активы в форме права пользования по МСФО 16	70,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

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 активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Группа регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков. Результатом проведенного в течение шести месяцев 2019 года обновления модели учета прогнозной информации для корпоративного портфеля стало увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1,7 миллиарда рублей.

Группа также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта. Обновление риск-метрик в течение шести месяцев 2019 года привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 1,3 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

В течение шести месяцев 2019 года в результате накопления статистики по поведению клиентов – лизинговых компаний, в Группе была внедрена новая модель оценки вероятности дефолта по этим клиентам. Внедрение модели позволило произвести более точную оценку ожидаемых кредитных убытков и более точно выявлять инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. Применение модели для оценки ожидаемых кредитных убытков привело к снижению ожидаемых кредитных убытков во втором полугодии 2019 года на 2,8 миллиарда рублей.

В результате накопления статистики по поведению портфеля кредитных карт Группа внедрила в течение шести месяцев 2019 года новое поколение моделей оценки кредитного риска по кредитным картам, включая модели оценки вероятности дефолта, оценки убытков в случае дефолта и определения величины задолженности 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 в течение шести месяцев 2019 года привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков на сумму 2,6 миллиарда рублей.

Изменения в оценках и реклассификации. В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией влияния изменения валютных курсов на резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам в иностранной валюте и переоценкой кредитов в иностранной валюте, из строки «Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» и «(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в строку «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». Также Группа изменила представление промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией налога на добавленную стоимость по комиссионным расходам из строки «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в строку «Комиссионные расходы».

Руководство считает, что такое представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекла- сификации	Скорректиро- ванные данные
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(67,0)	34,9	(32,1)
Комиссионные расходы	(66,5)	(2,9)	(69,4)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28,6)	2,4	(26,2)
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	25,4	(37,3)	(11,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(299,4)	2,9	(296,5)
Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года			
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(45,5)	33,5	(12,0)
Комиссионные расходы	(37,0)	(1,7)	(38,7)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33,2)	2,6	(30,6)
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	23,0	(36,1)	(13,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(153,4)	1,7	(151,7)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 523,8	18 899,1
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	683,4	685,9
Итого кредитов и авансов клиентам	19 207,2	19 585,0

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 350,3	(881,7)	10 468,6
Проектное финансирование юридических лиц	1 328,0	(186,5)	1 141,5
Жилищное кредитование физических лиц	4 037,6	(81,8)	3 955,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 334,2	(169,0)	2 165,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	751,9	(83,0)	668,9
Автокредитование физических лиц	132,2	(8,4)	123,8
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 934,2	(1 410,4)	18 523,8

	31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	12 420,0	(1 017,2)	11 402,8
Проектное финансирование юридических лиц	1 229,6	(183,0)	1 046,6
Жилищное кредитование физических лиц	3 850,6	(79,2)	3 771,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 108,7	(145,9)	1 962,8
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	657,5	(63,8)	593,7
Автокредитование физических лиц	130,0	(8,2)	121,8
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 396,4	(1 497,3)	18 899,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой.

30 июня 2019 года					
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 791,8	5,4	—	—	1 797,2
Низкий кредитный риск	6 491,7	405,3	—	—	6 897,0
Средний кредитный риск	1 039,6	478,8	—	—	1 518,4
Высокий кредитный риск	2,3	141,9	—	—	144,2
Дефолтные активы	—	—	969,9	23,6	993,5
Итого валовая балансовая стоимость					
коммерческого кредитования					
юридических лиц					
	9 325,4	1 031,4	969,9	23,6	11 350,3
Резерв под кредитные убытки	(93,7)	(111,9)	(663,8)	(12,3)	(881,7)
Итого коммерческое кредитование					
юридических лиц					
	9 231,7	919,5	306,1	11,3	10 468,6

31 декабря 2018 года					
в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Коммерческое кредитование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 696,2	0,8	—	—	1 697,0
Низкий кредитный риск	7 193,4	518,1	—	—	7 711,5
Средний кредитный риск	1 048,1	698,2	—	—	1 746,3
Высокий кредитный риск	2,9	128,4	—	—	131,3
Дефолтные активы	—	—	1 115,4	18,5	1 133,9
Итого валовая балансовая стоимость					
коммерческого кредитования					
юридических лиц					
	9 940,6	1 345,5	1 115,4	18,5	12 420,0
Резерв под кредитные убытки	(103,3)	(116,7)	(788,5)	(8,7)	(1 017,2)
Итого коммерческое кредитование					
юридических лиц					
	9 837,3	1 228,8	326,9	9,8	11 402,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года					
<i>(неаудированные данные)</i> <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	99,4	0,1	—	—	99,5
Низкий кредитный риск	536,1	8,8	—	—	544,9
Средний кредитный риск	319,9	73,2	—	—	393,1
Высокий кредитный риск	0,2	60,0	—	3,4	63,6
Дефолтные активы	—	—	226,9	—	226,9
Итого валовая балансовая стоимость					
проектного финансирования					
юридических лиц	955,6	142,1	226,9	3,4	1 328,0
Резерв под кредитные убытки	(19,3)	(24,5)	(142,6)	(0,1)	(186,5)
Итого проектное финансирование					
юридических лиц	936,3	117,6	84,3	3,3	1 141,5

31 декабря 2018 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	71,4	0,9	—	—	72,3
Низкий кредитный риск	537,3	20,1	—	—	557,4
Средний кредитный риск	248,9	35,2	—	—	284,1
Высокий кредитный риск	—	101,6	—	3,7	105,3
Дефолтные активы	—	—	210,4	0,1	210,5
Итого валовая балансовая стоимость					
проектного финансирования					
юридических лиц	857,6	157,8	210,4	3,8	1 229,6
Резерв под кредитные убытки	(17,9)	(32,4)	(132,7)	—	(183,0)
Итого проектное финансирование					
юридических лиц	839,7	125,4	77,7	3,8	1 046,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года					
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 375,5	12,6	—	—	1 388,1
Низкий кредитный риск	2 329,4	112,7	—	—	2 442,1
Средний кредитный риск	42,2	67,8	—	—	110,0
Высокий кредитный риск	0,4	11,6	—	—	12,0
Дефолтные активы	—	—	83,2	2,2	85,4
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	3 747,5	204,7	83,2	2,2	4 037,6
Резерв под кредитные убытки	(22,2)	(12,5)	(46,1)	(1,0)	(81,8)
Итого жилищное кредитование физических лиц	3 725,3	192,2	37,1	1,2	3 955,8

31 декабря 2018 года					
в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 413,3	11,8	—	—	1 425,1
Низкий кредитный риск	2 127,0	102,1	—	—	2 229,1
Средний кредитный риск	33,8	61,0	—	—	94,8
Высокий кредитный риск	—	10,2	—	—	10,2
Дефолтные активы	—	—	89,2	2,2	91,4
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	3 574,1	185,1	89,2	2,2	3 850,6
Резерв под кредитные убытки	(19,5)	(11,6)	(47,0)	(1,1)	(79,2)
Итого жилищное кредитование физических лиц	3 554,6	173,5	42,2	1,1	3 771,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года					
<i>(неаудированные данные)</i> <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	53,9	—	—	—	53,9
Низкий кредитный риск	1 686,1	27,7	—	—	1 713,8
Средний кредитный риск	327,0	37,7	—	—	364,7
Высокий кредитный риск	2,7	32,9	—	—	35,6
Дефолтные активы	—	—	166,2	—	166,2
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 069,7	98,3	166,2	—	2 334,2
Резерв под кредитные убытки	(28,5)	(13,2)	(127,3)	—	(169,0)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 041,2	85,1	38,9	—	2 165,2

31 декабря 2018 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	53,5	—	—	—	53,5
Низкий кредитный риск	1 569,3	24,7	—	—	1 594,0
Средний кредитный риск	255,1	32,6	—	—	287,7
Высокий кредитный риск	1,9	22,7	—	—	24,6
Дефолтные активы	—	—	148,9	—	148,9
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 879,8	80,0	148,9	—	2 108,7
Резерв под кредитные убытки	(24,2)	(9,7)	(112,0)	—	(145,9)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 855,6	70,3	36,9	—	1 962,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 июня 2019 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	78,3	—	—	—	78,3
Низкий кредитный риск	524,2	3,5	—	—	527,7
Средний кредитный риск	22,8	37,4	—	—	60,2
Высокий кредитный риск	—	14,6	—	—	14,6
Дефолтные активы	—	—	71,1	—	71,1
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	625,3	55,5	71,1	—	751,9
Резерв под кредитные убытки	(6,1)	(12,9)	(64,0)	—	(83,0)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	619,2	42,6	7,1	—	668,9

31 декабря 2018 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	2,4	0,1	—	—	2,5
Низкий кредитный риск	459,5	64,3	—	—	523,8
Средний кредитный риск	24,3	41,8	—	—	66,1
Высокий кредитный риск	0,1	6,7	—	—	6,8
Дефолтные активы	—	—	58,3	—	58,3
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	486,3	112,9	58,3	—	657,5
Резерв под кредитные убытки	(6,1)	(6,0)	(51,7)	—	(63,8)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	480,2	106,9	6,6	—	593,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года					
<i>(неаудированные данные)</i> <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	1,7	—	—	—	1,7
Низкий кредитный риск	120,0	0,1	—	—	120,1
Средний кредитный риск	0,9	—	—	—	0,9
Высокий кредитный риск	—	0,6	—	—	0,6
Дефолтные активы	—	—	8,9	—	8,9
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	122,6	0,7	8,9	—	132,2
Резерв под кредитные убытки	(0,5)	(0,1)	(7,8)	—	(8,4)
Итого автокредитование физических лиц	122,1	0,6	1,1	—	123,8

31 декабря 2018 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	1,4	—	—	—	1,4
Низкий кредитный риск	118,9	—	—	—	118,9
Средний кредитный риск	0,6	—	—	—	0,6
Высокий кредитный риск	—	0,4	—	—	0,4
Дефолтные активы	—	—	8,7	—	8,7
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	120,9	0,4	8,7	—	130,0
Резерв под кредитные убытки	(0,5)	(0,1)	(7,6)	—	(8,2)
Итого автокредитование физических лиц	120,4	0,3	1,1	—	121,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	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
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей					
Итого кредитов и авансов клиентам					
На 1 января 2019 года	171,5	176,5	1 139,5	9,8	1 497,3
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	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
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
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

Прочие чистые расходы от создания / (восстановления) 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 кредитов в течение периода и прочими уменьшениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам					
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 в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- 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, 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 2019 года

4 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
(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей					
Итого кредитов и авансов клиентам					
На 1 января 2018 года	272,8	129,4	1 101,8	12,8	1 516,8
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10,7	(18,5)	(13,4)	—	(21,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	(40,1)	115,0	(26,1)	—	48,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	(3,0)	(30,7)	85,3	—	51,6
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(15,7)	(32,9)	2,0	(0,4)	(47,0)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	(48,1)	32,9	47,8	(0,4)	32,2
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	0,8	22,6	4,2	—	27,6
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(88,6)	—	(88,6)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	7,6	10,3	37,8	(1,9)	53,8
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	15,6	—	15,6
Прочие движения	(7,6)	—	3,6	—	(4,0)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(15,6)	(40,7)	(51,8)	—	(108,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(15,6)	(30,4)	(83,4)	(1,9)	(131,3)
На 30 июня 2018 года	209,9	154,5	1 070,4	10,5	1 445,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 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					
На 31 марта 2018 года	250,4	161,5	1 097,4	10,9	1 520,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5,8	(15,2)	(5,9)	—	(15,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	(25,4)	55,5	(9,3)	—	20,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	(0,8)	(9,7)	42,3	—	31,8
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(11,5)	(9,0)	(8,2)	1,7	(27,0)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	(31,9)	21,6	18,9	1,7	10,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(39,9)	—	(39,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	7,0	12,1	35,3	(2,1)	52,3
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	8,9	—	8,9
Прочие движения	—	—	1,6	—	1,6
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(15,6)	(40,7)	(51,8)	—	(108,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(8,6)	(28,6)	(45,9)	(2,1)	(85,2)
На 30 июня 2018 года	209,9	154,5	1 070,4	10,5	1 445,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 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
(неаудированные данные)					
в миллиардах российских рублей					
Кредиты и авансы юридическим лицам					
На 1 января 2019 года	121,2	149,1	921,2	8,7	1 200,2
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	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)
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
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 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
Кредиты и авансы юридическим лицам					
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 в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- 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, 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

Увеличение объема списанной ссудной задолженности и объема восстановленных резервов под кредитные убытки во втором квартале 2019 в основном явилось следствием сделки по реструктуризации задолженности Холдинга Агрокор. Дополнительная информация о реструктуризации Холдинга Агрокор представлена в Примечании 8.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 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					
На 1 января 2018 года	213,2	105,4	898,7	11,7	1 229,0
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8,0	(14,1)	(13,2)	—	(19,3)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(37,8)	100,5	(26,0)	—	36,7
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,7)	(20,2)	61,5	—	38,6
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(21,7)	(34,2)	10,4	(0,4)	(45,9)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	(54,2)	32,0	32,7	(0,4)	10,1
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	0,6	22,5	3,3	—	26,4
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(69,5)	—	(69,5)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	7,0	10,1	38,1	(1,9)	53,3
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	9,3	—	9,3
Прочие движения	(7,6)	—	1,7	—	(5,9)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(10,5)	(39,1)	(38,0)	—	(87,6)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(11,1)	(29,0)	(58,4)	(1,9)	(100,4)
На 30 июня 2018 года	148,5	130,9	876,3	9,4	1 165,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам					
На 31 марта 2018 года	189,5	137,3	891,8	9,8	1 228,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,7	(13,0)	(5,9)	—	(14,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(24,7)	48,5	(9,2)	—	14,6
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,7)	(4,9)	28,5	—	22,9
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(15,9)	(9,3)	(0,4)	1,7	(23,9)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	(36,6)	21,3	13,0	1,7	(0,6)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(31,9)	—	(31,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	6,1	11,4	35,6	(2,1)	51,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	5,1	—	5,1
Прочие движения	—	—	0,7	—	0,7
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(10,5)	(39,1)	(38,0)	—	(87,6)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(4,4)	(27,7)	(28,5)	(2,1)	(62,7)
На 30 июня 2018 года	148,5	130,9	876,3	9,4	1 165,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 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
(неаудированные данные)					
в миллиардах российских рублей					
Жилищное кредитование физических лиц					
На 1 января 2019 года	19,5	11,6	47,0	1,1	79,2
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	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
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(0,6)	—	(0,6)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	0,1	(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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 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
(неаудированные данные)					
в миллиардах российских рублей					
Жилищное кредитование физических лиц					
На 31 марта 2019 года	20,8	12,6	44,7	1,0	79,1
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	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, за период	1,4	(0,2)	1,1	—	2,3
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
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 2019 года

4 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>					
Жилищное кредитование физических лиц					
На 1 января 2018 года	27,8	7,9	41,1	1,1	77,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,8	(2,4)	(0,1)	—	(1,7)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,6)	5,6	(0,1)	—	4,9
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(2,6)	4,9	—	2,2
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	1,7	(0,3)	(10,5)	—	(9,1)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	1,8	0,3	(5,8)	—	(3,7)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(1,9)	—	(1,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,5	—	0,1	—	0,6
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,4	—	0,4
Прочие движения	—	—	0,5	—	0,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,5	—	(0,9)	—	(0,4)
На 30 июня 2018 года	30,1	8,2	34,4	1,1	73,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	
Жилищное кредитование физических лиц					
На 31 марта 2018 года	28,3	8,6	40,4	1,1	78,4
Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:					
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,4	(1,4)	—	—	(1,0)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,2)	2,7	(0,1)	—	2,4
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,3)	3,3	—	2,0
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	1,0	(0,5)	(8,4)	—	(7,9)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	1,2	(0,5)	(5,2)	—	(4,5)
Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:					
Списания	—	—	(0,7)	—	(0,7)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,6	0,1	(0,3)	—	0,4
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,2	—	0,2
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	0,6	0,1	(0,8)	—	(0,1)
На 30 июня 2018 года	30,1	8,2	34,4	1,1	73,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Итого прочих кредитов физическим лицам				
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>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- 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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Итого прочих кредитов физическим лицам				
На 31 марта 2019 года	31,8	23,2	184,6	239,6
<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	1,0	(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, 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 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
Итого прочих кредитов физическим лицам				
На 1 января 2018 года	31,8	16,1	162,0	209,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,9	(2,0)	(0,1)	(0,2)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,7)	8,9	—	7,2
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(7,9)	18,9	10,8
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	4,3	1,6	2,1	8,0
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	4,3	0,6	20,9	25,8
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	0,2	0,1	0,9	1,2
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(17,2)	(17,2)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	0,2	(0,4)	(0,1)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	5,9	5,9
Прочие движения	—	—	1,4	1,4
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(5,1)	(1,6)	(13,8)	(20,5)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(5,0)	(1,4)	(24,1)	(30,5)
На 30 июня 2018 года	31,3	15,4	159,7	206,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Итого прочих кредитов физическим лицам				
На 31 марта 2018 года	32,6	15,6	165,2	213,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,7	(0,8)	—	(0,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,5)	4,3	—	3,8
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(3,5)	10,5	6,9
Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	3,4	0,8	0,6	4,8
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности, за период	3,5	0,8	11,1	15,4
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>				
Списания	—	—	(7,3)	(7,3)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,3	0,6	—	0,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,6	3,6
Прочие движения	—	—	0,9	0,9
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(5,1)	(1,6)	(13,8)	(20,5)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(4,8)	(1,0)	(16,6)	(22,4)
На 30 июня 2018 года	31,3	15,4	159,7	206,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года с использованием шкалы кредитного качества заемщиков, разработанной Группой, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2019 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3,2	130,0	83,4	1,8	2,4	220,8
Проектное финансирование юридических лиц	—	254,5	23,3	75,3	88,8	441,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	20,7	—	20,7
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 30 июня 2019 года	3,2	384,5	106,7	97,8	91,2	683,4

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2018 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	4,4	124,0	82,3	0,6	3,5	214,8
Проектное финансирование юридических лиц	4,8	227,9	60,0	163,6	10,4	466,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	4,4	—	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,2	351,9	142,3	168,6	13,9	685,9

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 27,8 миллиарда рублей, отражающую преимущественно изменение кредитного качества соответствующих активов (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 24,9 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, положительная переоценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, отрицательная переоценка составила 23,8 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 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>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	10 869,6	(505,2)	10 364,4	4,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	57,0	(20,6)	36,4	36,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	423,7	(355,9)	67,8	84,0%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 350,3	(881,7)	10 468,6	7,8%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 144,0	(64,3)	1 079,7	5,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	59,4	(28,9)	30,5	48,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	124,6	(93,3)	31,3	74,9%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 328,0	(186,5)	1 141,5	14,0%
Итого кредитов юридическим лицам	12 678,3	(1 068,2)	11 610,1	8,4%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 944,0	(38,1)	3 905,9	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	44,0	(8,6)	35,4	19,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	49,6	(35,1)	14,5	70,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4 037,6	(81,8)	3 955,8	2,0%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 140,0	(40,6)	2 099,4	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	49,8	(11,8)	38,0	23,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	144,4	(116,6)	27,8	80,7%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 334,2	(169,0)	2 165,2	7,2%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	649,4	(9,8)	639,6	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	33,1	(10,0)	23,1	30,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	69,4	(63,2)	6,2	91,1%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	751,9	(83,0)	668,9	11,0%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	121,9	(0,5)	121,4	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,6	(0,3)	1,3	18,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,7	(7,6)	1,1	87,4%
Итого автокредитов физическим лицам	132,2	(8,4)	123,8	6,4%
Итого кредитов физическим лицам	7 255,9	(342,2)	6 913,7	4,7%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года	19 934,2	(1 410,4)	18 523,8	7,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 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	11 899,9	(588,5)	11 311,4	4,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	106,5	(60,3)	46,2	56,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	413,6	(368,4)	45,2	89,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	12 420,0	(1 017,2)	11 402,8	8,2%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 079,8	(77,1)	1 002,7	7,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	16,1	(6,2)	9,9	38,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	133,7	(99,7)	34,0	74,6%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 229,6	(183,0)	1 046,6	14,9%
Итого кредитов юридическим лицам	13 649,6	(1 200,2)	12 449,4	8,8%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 763,8	(36,7)	3 727,1	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,9	(7,8)	29,1	21,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	49,9	(34,7)	15,2	69,5%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 850,6	(79,2)	3 771,4	2,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 942,8	(34,8)	1 908,0	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,4	(8,3)	28,1	22,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	129,5	(102,8)	26,7	79,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 108,7	(145,9)	1 962,8	6,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	579,1	(8,6)	570,5	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	22,2	(4,6)	17,6	20,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	56,2	(50,6)	5,6	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	657,5	(63,8)	593,7	9,7%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	120,2	(0,4)	119,8	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,1	(0,2)	0,9	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,7	(7,6)	1,1	87,4%
Итого автокредитов физическим лицам	130,0	(8,2)	121,8	6,3%
Итого кредитов физическим лицам	6 746,8	(297,1)	6 449,7	4,4%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года	20 396,4	(1 497,3)	18 899,1	7,3%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	217,3	212,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,5	2,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	2,0	—
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	220,8	214,8
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	365,4	466,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	76,5	—
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	441,9	466,7
Итого кредитов юридическим лицам	662,7	681,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	20,7	4,4
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	20,7	4,4
Итого кредитов физическим лицам	20,7	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	683,4	685,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 276,6	35,3%	6 751,2	32,0%
Нефтегазовая промышленность	1 761,4	8,5%	1 866,5	8,9%
Операции с недвижимым имуществом	1 611,0	7,8%	1 662,5	7,9%
Металлургия	1 474,9	7,2%	1 587,1	7,5%
Торговля	1 295,0	6,3%	1 527,0	7,2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 115,2	5,4%	1 105,8	5,2%
Телекоммуникации	820,1	4,0%	842,1	4,0%
Транспорт и логистика	752,1	3,6%	811,4	3,8%
Энергетика	745,8	3,6%	814,8	3,9%
Машиностроение	732,3	3,6%	845,0	4,0%
Строительство	690,5	3,3%	684,1	3,2%
Услуги	687,7	3,3%	505,3	2,4%
Государственные и муниципальные учреждения	517,9	2,5%	765,2	3,6%
Химическая промышленность	346,0	1,7%	574,0	2,7%
Деревообрабатывающая промышленность	110,1	0,5%	100,9	0,5%
Прочее	681,0	3,4%	639,4	3,2%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	20 617,6	100,0%	21 082,3	100,0%

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 106,9 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 115,6 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 5 078,7 миллиарда рублей или 24,6% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 5 586,0 миллиарда рублей или 26,5%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

5 Ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 009,9	1 858,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 139,0	1 118,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	487,0	462,7
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	0,2	0,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	—	2,6
Итого ценных бумаг	3 636,1	3 442,5

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 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	692,9	939,2
Корпоративные облигации	538,6	336,7
Облигации Банка России	430,4	185,7
Еврооблигации Российской Федерации	168,3	190,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	90,0	113,0
Ипотечные ценные бумаги	77,3	80,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	11,0	11,3
Векселя	1,4	1,4
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 009,9	1 858,0

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	674,4	701,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	257,2	218,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	144,6	149,3
Еврооблигации Российской Федерации	42,9	39,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	28,6	19,9
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 147,7	1 128,3
Резерв под кредитные убытки	(8,7)	(9,4)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 139,0	1 118,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

5 Ценные бумаги (продолжение)

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

Состав инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	247,6	231,0
Корпоративные облигации	155,4	152,6
Еврооблигации Российской Федерации	6,8	4,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,4	1,8
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	411,2	390,0
Корпоративные акции	59,5	56,9
Паи инвестиционных фондов	16,3	15,8
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	487,0	462,7

6 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	685,4	301,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20,5	5,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1,1	0,1
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	707,0	307,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

6 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо (продолжение)

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 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	656,1	259,4
Еврооблигации Российской Федерации	17,3	30,2
Корпоративные облигации	12,0	7,9
Облигации Банка России	—	3,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	685,4	301,0

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	13,7	3,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	5,1	2,2
Еврооблигации Российской Федерации	1,8	0,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки, заложенных по договорам репо	20,6	5,9
Резерв под кредитные убытки	(0,1)	—
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам репо	20,5	5,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

7 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Активы по прекращенной деятельности	2 261,6	2 562,4
Активы групп выбытия	23,5	1,3
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8,0	6,2
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	2 293,1	2 569,9
Обязательства по прекращенной деятельности	1 967,1	2 234,8
Обязательства групп выбытия	21,5	0,3
Итого обязательств групп выбытия	1 988,6	2 235,1

Активы и обязательства по прекращенной деятельности состоят из активов и обязательств DenizBank. В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC («Emirates NBD») заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций DenizBank за 14,6 миллиарда турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена была основана на консолидированных собственных средствах DenizBank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD должен был выплатить проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке должны были быть произведены в долларах США, и договор включал элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Как часть сделки Emirates NBD приобретает у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам DenizBank, ранее предоставленным Сбербанком. В апреле 2019 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD подписали соглашение с обновленными условиями, в соответствии с которым: (i) общая стоимость сделки составила 15,48 миллиарда турецких лир без дополнительной выплаты процентов на покупную цену, (ii) элемент хеджирования курса конверсии TRY/US Dollar был заменен на другой способ расчета курса конверсии и (iii) были пересмотрены некоторые другие права и обязательства сторон. В конце июля 2019 года стороны выполнили все условия договора, необходимые для осуществления сделки. Сбербанк ожидает, что расчеты по сделке пройдут в ближайшее время.

Начиная с мая 2018 года DenizBank отнесен к прекращенной деятельности. Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе была реклассифицирована для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности. Денежные потоки от прекращенной деятельности представлены отдельно в данном Примечании. Деятельность DenizBank в сегментном анализе представлена внутри отчетного сегмента «Другие страны» в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

Активы и обязательства DenizBank по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже:

	DenizBank	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	212,2	269,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	166,3	167,6
Средства в банках	40,9	20,6
Кредиты и авансы клиентам	1 524,0	1 796,0
Ценные бумаги	196,3	170,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	18,0	19,0
Требования по производным финансовым инструментам	21,9	26,3
Отложенный налоговый актив	22,4	23,0
Основные средства	17,7	13,1
Прочие активы	41,9	56,8
Итого активов по прекращенной деятельности	2 261,6	2 562,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	36,4	39,8
Средства физических лиц	1 145,0	1 297,3
Средства корпоративных клиентов	461,7	524,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,7	52,4
Прочие заемные средства	168,6	206,7
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	11,5	27,0
Отложенное налоговое обязательство	0,9	0,3
Прочие обязательства	77,3	86,8
Итого обязательств по прекращенной деятельности	1 967,1	2 234,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

Финансовые результаты деятельности DenizBank за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 года представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		DenizBank За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, и прочие процентные доходы	116,6	112,7	56,6	58,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, прочие процентные расходы и расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(71,6)	(61,7)	(33,5)	(32,7)
Чистые процентные доходы	45,0	51,0	23,1	25,9
Комиссионные доходы	29,1	21,4	14,5	11,3
Комиссионные расходы	(7,9)	(6,4)	(4,4)	(3,4)
Чистые комиссионные доходы	21,2	15,0	10,1	7,9
Чистые прочие операционные доходы и расходы	(61,0)	(68,0)	(28,2)	(19,1)
Расход по налогу на прибыль	(0,3)	(4,0)	(0,6)	(7,7)
Прибыль / (убыток) за период от прекращенной деятельности	4,9	(6,0)	4,4	7,0
Базовая и разведенная прибыль от прекращенной деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	0,23	(0,28)	0,20	0,33
Прочий совокупный убыток от прекращенной деятельности, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(20,1)	(21,3)	(2,2)	(11,6)
Совокупный (убыток) / доход за период, приходящийся на акционеров Банка, от прекращенной деятельности	(15,2)	(27,3)	2,2	(4,6)

Совокупный убыток от прекращенной деятельности включает в основном влияние пересчета в валюту представления отчетности.

Денежные потоки от прекращенной деятельности DenizBank за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	DenizBank За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(40,3)	94,1
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3,4)	(2,2)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	—	(11,5)
Итого денежных средств, (использованных в) / полученных от прекращенной деятельности	(43,7)	80,4
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(21,6)	(26,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

8 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	107,0	164,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	83,0	42,6
Расчеты по конверсионным операциям	79,6	87,3
Торговая дебиторская задолженность	24,3	19,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	22,0	19,6
Маржин коллы переданные	20,5	24,9
Средства в расчетах	19,3	20,6
Начисленные комиссии	14,9	18,8
Заблокированные денежные средства	0,9	1,7
Требования к Агентству по страхованию вкладов	0,2	14,1
Прочее	34,1	32,4
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	405,8	446,1
За вычетом резерва под кредитные убытки	(8,6)	(10,3)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	397,2	435,8
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	88,8	93,2
Предоплата по основным средствам и прочим активам	69,3	55,7
Нематериальные активы	62,8	64,6
Драгоценные металлы	29,3	23,4
Деловая репутация	12,9	10,8
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	11,9	8,7
Авансовые платежи по налогу на прибыль	21,6	20,7
Инвестиционная собственность	5,2	4,8
Расходы будущих периодов	1,7	2,3
Прочее	63,0	58,8
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	366,5	343,0
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(13,4)	(14,1)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	353,1	328,9
Итого прочих активов	750,3	764,7

В апреле 2019 года в рамках реструктуризации задолженности Холдинга Агрокор перед кредиторами Группой Сбербанка получены финансовые инструменты, которые в том числе дают права в отношении около 40% чистых активов Fortenova Group TopCo B.V. (Нидерланды). Группа отражает вложения в Fortenova Group TopCo B.V. как вложения в ассоциированные компании. Указанная инвестиция является основным драйвером увеличения остатка по строке Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия по состоянию на 30 июня 2019 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

9 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 304,1	3 368,1
- Срочные вклады	10 368,3	10 126,9
- Сделки прямого репо	0,1	0,1
Итого средств физических лиц	13 672,5	13 495,1
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	159,4	198,0
- Срочные депозиты	1 221,9	432,6
- Сделки прямого репо	498,5	82,3
Итого средств государственных и общественных организаций	1 879,8	712,9
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 251,3	2 225,9
- Срочные депозиты	4 003,2	4 462,3
- Сделки прямого репо	1,2	1,1
Итого средств прочих корпоративных клиентов	6 255,7	6 689,3
Итого средств корпоративных клиентов	8 135,5	7 402,2
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	21 808,0	20 897,3

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 181,5 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 163,9 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 20.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

10 Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	619,9	599,4
Резервы по страховой деятельности	378,6	316,3
Резерв незаработанной премии	11,2	9,7
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 009,7	925,4
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	117,6	24,0
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	82,1	42,1
Обязательства по аренде	67,7	—
Маржин коллы полученные	50,2	37,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	37,4	5,4
Незавершенные расчеты по банковским картам	31,1	54,4
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	21,3	18,8
Кредиторская задолженность	20,7	43,4
Предоплаты по комиссиям по банковским картам	11,2	8,4
Прочее	43,2	32,7
Итого прочих финансовых обязательств	482,5	266,9
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	40,6	37,5
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	35,6	24,5
Авансы полученные	23,0	23,1
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	3,2	3,0
Налог на прибыль к уплате	2,7	2,9
Прочее	7,6	6,8
Итого прочих нефинансовых обязательств	112,7	97,8
Итого прочих обязательств	1 604,9	1 290,1

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в расчетах включают суммы, связанные с выплатами купонного дохода и дивидендов по ценным бумагам клиентов, находящихся на депозитарном хранении у Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

11 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 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	963,8	869,2	492,5	440,7
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	41,2	31,6	20,8	15,9
- Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,7	17,4	14,1	6,1
- Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,4	3,2	2,7	2,1
	1 035,1	921,4	530,1	464,8
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	80,9	65,0	42,1	32,5
	80,9	65,0	42,1	32,5
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 116,0	986,4	572,2	497,3
Прочие процентные доходы:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,4	30,2	15,7	17,7
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,8	23,5	9,0	11,1
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,7	16,2	8,6	9,2
Итого прочих процентных доходов	69,9	69,9	33,3	38,0
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	(230,2)	(188,8)	(118,8)	(90,8)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(120,9)	(55,9)	(62,4)	(30,3)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(21,0)	(28,7)	(10,6)	(14,8)
- Субординированные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19,3)	(21,4)	(9,3)	(10,9)
- Текущие/расчетные счета корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(20,2)	(16,4)	(10,3)	(8,0)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13,0)	(11,8)	(6,7)	(6,1)
- Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13,0)	(5,7)	(5,2)	(2,6)
- Обязательства по аренде	(2,4)	—	(1,2)	—
- Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(0,3)	—	(0,2)	—
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(440,3)	(328,7)	(224,7)	(163,5)
Прочие процентные расходы				
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,1)	(8,2)	(5,5)	(4,2)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(1,2)	(0,8)	(0,7)	(0,4)
Итого прочих процентных расходов	(12,3)	(9,0)	(6,2)	(4,6)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(42,7)	(36,1)	(21,5)	(18,2)
Чистые процентные доходы	690,6	682,5	353,1	349,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

12 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	129,9	104,2	69,0	56,4
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	28,7	27,6	14,7	14,8
- Прочее	2,4	2,0	1,3	1,2
Расчетно-кассовое обслуживание	98,2	93,9	52,7	50,2
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	23,4	21,4	12,6	12,0
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	9,5	13,9	5,7	8,9
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	3,5	3,3	2,1	1,9
Агентские комиссии	3,2	3,9	2,0	2,8
Прочее	6,7	4,4	3,6	2,5
Итого комиссионных доходов	305,5	274,6	163,7	150,7
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами:				
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(56,0)	(42,7)	(30,1)	(23,3)
- Расходы по программам лояльности	(20,2)	(16,7)	(11,2)	(9,1)
- Прочее	(3,5)	(3,9)	(2,2)	(2,9)
Расчетные операции	(2,6)	(2,8)	(1,5)	(1,6)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,1)	(0,2)	—	(0,1)
Прочее	(3,5)	(3,1)	(2,0)	(1,7)
Итого комиссионных расходов	(85,9)	(69,4)	(47,0)	(38,7)
Чистые комиссионные доходы	219,6	205,2	116,7	112,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

12 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 2019 года и 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Россия	Другие страны	Россия	Другие страны
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	128,1	1,8	102,6	1,6
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	27,0	1,7	26,3	1,3
- Прочее	2,3	0,1	1,9	0,1
Расчетно-кассовое обслуживание	93,9	4,3	89,7	4,2
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	21,1	2,3	19,4	2,0
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	8,8	0,7	13,3	0,6
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	3,4	0,1	3,2	0,1
Агентские комиссии	3,0	0,2	3,8	0,1
Прочее	5,7	1,0	3,4	1,0
Итого комиссионных доходов	293,3	12,2	263,6	11,0

В таблице ниже приведена информация о распределении по сегментам комиссионных доходов в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Россия	Другие страны	Россия	Другие страны
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	68,0	1,0	55,5	0,9
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	13,8	0,9	14,0	0,8
- Прочее	1,2	0,1	1,2	—
Расчетно-кассовое обслуживание	50,4	2,3	48,0	2,2
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	11,4	1,2	10,6	1,4
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	5,3	0,4	8,6	0,3
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	2,0	0,1	1,8	0,1
Агентские комиссии	1,9	0,1	2,7	0,1
Прочее	3,2	0,4	2,0	0,5
Итого комиссионных доходов	157,2	6,5	144,4	6,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

13 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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 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	(11,4)	(35,5)	(6,2)	(36,7)
- Доходы за вычетом расходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	15,7	19,2	1,6	17,7
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15,7	8,3	6,6	4,5
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	3,0	0,9	(0,5)	0,8
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	14,2	(4,8)	6,9	0,6
Итого 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	37,2	(11,9)	8,4	(13,1)

14 Чистые премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда

Снижение «Чистых премий от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по сравнению с шестью месяцами, закончившимися 30 июня 2018 года, связано с уменьшением премий, полученных на рынке пенсионных фондов. Это объясняется новым законодательством, запрещающим использование технологии электронной подписи для перевода пенсионных накоплений.

Превышение изменений по строке «Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда» над изменениями по строке «Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, объясняется значительным увеличением актуарных резервов по инвестиционным контрактам с УДУ в связи с восстановлением рынка в первом полугодии 2019 года. Увеличение актуарных резервов было полностью компенсировано доходами по финансовым инструментам, связанным с данными инвестиционными контрактами, которые отражены по строке «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», и в целом бизнес по страхованию жизни остается прибыльным.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Расходы на содержание персонала	205,4	191,2	103,6	90,8
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	33,7	21,5	16,9	11,0
Административные расходы	17,6	15,4	10,8	8,8
Налоги, за исключением налога на прибыль	13,7	12,9	9,8	7,1
Амортизация нематериальных активов	10,6	9,6	5,6	4,7
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	12,7	13,8	8,3	9,6
Расходы по операционной аренде	4,8	12,9	2,4	6,7
Расходы на информационные услуги	8,9	9,3	6,7	6,3
Расходы на консалтинг и аудит	2,3	3,9	1,4	3,1
Реклама и маркетинг	3,0	2,4	2,1	1,8
Прочее	6,5	3,6	0,9	1,8
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	319,2	296,5	168,5	151,7

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 31,3 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 27,8 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 14,9 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 12,8 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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:

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	477,1	427,4	250,1	215,4
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(15,6)	(11,7)	(15,6)	(11,7)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	461,5	415,7	234,5	203,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	21,45	19,31	10,90	9,46

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

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащая акционерам Банка	472,2	433,4	245,7	208,4
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(15,6)	(11,7)	(15,6)	(11,7)
Прибыль от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	456,6	421,7	230,1	196,7
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)	21,23	19,58	10,70	9,13

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

16 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 24 мая 2019 года, были объявлены дивиденды за 2018 год в размере 361,4 миллиарда рублей (включая 0,9 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,4 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на дочерние компании Банка). По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 8 июня 2018 года, были объявлены дивиденды за 2017 год в размере 271,0 миллиарда рублей (включая 0,9 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,3 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на дочерние компании Банка).

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1,6	0,3	0,5	0,1
Дивиденды, объявленные в течение периода	344,5	15,6	258,1	11,7
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(341,2)	(13,9)	—	—
Дивиденды к выплате на 30 июня	4,9	2,0	258,6	11,8
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	16,00	16,00	12,00	12,00

17 Прочие резервы

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Приходится на акционеров Банка				Итого
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Переоценка обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	
Остаток на 1 января 2018 года	60,8	28,2	(26,4)	(1,3)	61,3
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года <i>(неаудированные данные)</i>					
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(1,5)	—	—	—	(1,5)
Прочий совокупный убыток за период	(0,7)	(24,5)	(10,9)	(1,1)	(37,2)
Остаток на 30 июня 2018 года <i>(неаудированные данные)</i>	58,6	3,7	(37,3)	(2,4)	22,6
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 <i>(неаудированные данные)</i>					
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 <i>(неаудированные данные)</i>	53,6	14,5	(69,7)	(1,6)	(3,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 Турции,
 - 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 2019 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 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	Итого
Итого активов	16 002,6	4 041,4	3 319,8	3 882,8	4 068,1	31 314,7
Итого обязательств	11 880,4	5 000,2	3 797,0	3 789,6	3 125,1	27 592,3

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 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	15 451,3	4 036,6	3 329,3	3 741,3	4 418,3	30 976,8
Итого обязательств	11 529,3	4 978,1	3 763,9	3 705,6	3 423,3	27 400,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	31 314,7	27 592,3	30 976,8	27 400,2
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	15,1	15,1	51,9	51,9
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	1,9	—	(0,1)
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	136,9	—	57,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(9,0)	(9,2)	2,6	(4,7)
Учет кредитов по эффективной ставке	—	—	47,1	—
Списание малоценных активов	(10,9)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	181,6	2,3	195,3	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	58,0	52,0	5,7	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	—	—	(0,2)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(110,6)	(107,9)	(129,6)	(132,2)
Корректировки по программам лояльности	—	(6,3)	—	0,9
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	—	(0,9)	—	(34,3)
Корректировка резерва по судебным искам	—	4,6	—	3,4
Корректировка комиссионного дохода	9,9	(1,9)	16,3	12,5
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	0,4	2,8	—	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	1,8	1,8	2,4	2,4
Корректировка отложенного налога	(19,2)	37,9	(10,0)	44,2
Учет кредитов по справедливой стоимости	8,1	0,1	5,6	(0,2)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	—	—	(15,5)	—
Прочее	(11,6)	(5,8)	4,6	(2,3)
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	31 561,9	27 578,8	31 197,5	27 341,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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, активам в форме права пользования 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 2019 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, активам в форме права пользования 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 2019 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	509,5	186,3	176,9	192,6	155,4	(40,0)	1 180,7
Процентные расходы	(194,6)	(84,8)	(62,7)	(59,3)	(84,0)	38,5	(446,9)
Межсегментные доходы / (расходы)	64,0	(20,9)	(21,2)	(21,9)	—	—	—
Чистый процентный доход	378,9	80,6	93,0	111,4	71,4	(1,5)	733,8
Чистый комиссионный доход	18,6	65,6	58,7	61,8	23,5	(12,1)	216,1
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	13,0	0,1	—	—	(2,3)	(2,9)	7,9
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	17,4	(4,8)	(13,4)	(5,0)	(7,5)	(13,8)	(27,1)
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	427,9	141,5	138,3	168,2	85,1	(30,3)	930,7
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(6,8)	(16,9)	(17,4)	(20,1)	(49,3)	16,8	(93,7)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(157,3)	(44,9)	(40,3)	(44,9)	(46,2)	9,9	(323,7)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	263,8	79,7	80,6	103,2	(10,4)	(3,6)	513,3
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	24,7	7,1	7,7	7,0	13,7	—	60,2
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(19,6)	(3,5)	(4,2)	(4,0)	(5,3)	—	(36,6)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 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	260,7	94,1	88,8	97,1	79,8	(22,9)	597,6
Процентные расходы	(99,2)	(41,4)	(30,8)	(29,2)	(43,5)	21,0	(223,1)
Межсегментные доходы / (расходы)	35,1	(11,1)	(11,7)	(12,3)	—	—	—
Чистый процентный доход	196,6	41,6	46,3	55,6	36,3	(1,9)	374,5
Чистый комиссионный доход	8,1	35,9	31,6	33,5	12,7	(6,5)	115,3
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	6,3	0,1	—	—	(4,3)	(3,4)	(1,3)
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	16,4	(1,7)	(9,7)	(2,0)	(0,7)	(8,0)	(5,7)
Чистый операционный доход до вычета резерва под кредитные убытки	227,4	75,9	68,2	87,1	44,0	(19,8)	482,8
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(8,0)	(8,3)	(14,6)	(11,7)	(22,8)	15,0	(50,4)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(82,2)	(22,9)	(20,0)	(23,2)	(23,3)	5,4	(166,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	137,2	44,7	33,6	52,2	(2,1)	0,6	266,2
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	18,0	5,0	5,1	4,9	2,8	—	35,8
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(9,7)	(1,7)	(2,1)	(2,0)	(2,7)	—	(18,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 2019 года и 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Итого по отчетным сегментам	590,1	513,3	337,7	266,2
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,1	0,3	(1,9)	(1,3)
Корректировка резерва под кредитные убытки и прочих резервов	24,2	45,8	13,6	34,0
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(3,7)	10,2	(12,8)	0,1
Списание малоценных активов	(0,9)	—	—	(0,1)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	(0,6)	2,8	—	0,4
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	—	0,4	—	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,9)	0,3	(0,5)	0,3
Корректировки по программам лояльности	(2,9)	1,2	(3,9)	—
Корректировка резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(4,7)	8,0	(3,4)	(0,9)
Корректировка резерва по судебным искам	(1,1)	(3,8)	0,3	(0,4)
Корректировка комиссионного дохода	(1,5)	5,2	(2,3)	(0,1)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(0,1)	(0,6)	(6,5)	(0,6)
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(1,9)	(0,1)	(1,9)	0,2
Корректировка отложенного налога	2,0	—	—	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	—	(12,2)	(3,3)	—
Учет кредитов по справедливой стоимости	(8,7)	(27,1)	(11,5)	(26,5)
Прочее	8,9	(4,5)	8,5	3,5
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	596,3	539,2	312,1	274,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

Корректировка резервов возникает в связи с 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 2019 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 590,5 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1 481,8 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 189,4 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 179,3 миллиарда рублей). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, выручка от операций между сегментами составила 84,1 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 78,2 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 823,5 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 692,4 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 90,7 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 97,5 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, выручка от операций между сегментами составила 40,7 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 42,5 миллиарда рублей).

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

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 финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 30 июня 2019 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 328,9	505,6	264,4	—	228,1	2 327,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	199,7	—	7,5	—	29,1	236,3
Средства в банках	1 043,0	447,0	22,2	—	35,8	1 548,0
Кредиты и авансы клиентам	14 897,6	2 633,8	1 158,7	—	517,1	19 207,2
Ценные бумаги	2 573,6	852,7	114,2	—	95,6	3 636,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	671,9	32,8	1,9	—	0,4	707,0
Финансовые активы по прекращенной деятельности (за исключением производных финансовых инструментов)	11,8	459,2	813,8	849,2	40,9	2 174,9
Прочие финансовые активы	248,8	58,5	86,7	—	3,2	397,2
Итого финансовых активов	20 975,3	4 989,6	2 469,4	849,2	950,2	30 233,7
Обязательства						
Средства банков	490,5	31,6	111,8	—	26,7	660,6
Средства физических лиц	10 935,5	1 766,3	662,1	—	308,6	13 672,5
Средства корпоративных клиентов	4 773,6	2 452,9	585,0	—	324,0	8 135,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	416,9	171,4	49,0	—	16,4	653,7
Прочие заемные средства	0,1	0,2	45,3	—	0,5	46,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	9,5	32,5	3,6	—	0,7	46,3
Финансовые обязательства по прекращенной деятельности (за исключением производных финансовых инструментов)	4,3	559,2	755,7	592,4	22,8	1 934,4
Прочие финансовые обязательства	383,3	67,1	20,7	—	11,4	482,5
Субординированные займы	521,9	119,5	0,6	—	0,8	642,8
Итого финансовых обязательств	17 535,6	5 200,7	2 233,8	592,4	711,9	26 274,4
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 439,7	(211,1)	235,6	256,8	238,3	3 959,3
Чистые производные финансовые инструменты (включая производные финансовые инструменты по прекращенной деятельности)	166,2	293,7	(219,8)	(1,7)	(168,4)	70,0
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (включая относящиеся к прекращенной деятельности) (Примечание 20)	3 827,2	399,6	343,3	514,8	180,9	5 265,8

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 2019 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 2018 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 089,2	587,8	274,5	—	147,3	2 098,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	188,0	—	5,9	—	28,2	222,1
Средства в банках	1 064,3	271,1	23,1	—	62,2	1 420,7
Кредиты и авансы клиентам	14 793,0	2 996,7	1 246,2	—	549,1	19 585,0
Ценные бумаги	2 539,2	676,6	145,2	—	81,5	3 442,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	265,3	40,8	0,9	—	—	307,0
Финансовые активы по прекращенной деятельности (за исключением производных финансовых инструментов)	10,3	576,9	864,8	972,3	50,1	2 474,4
Прочие финансовые активы	300,2	46,5	86,8	—	2,3	435,8
Итого финансовых активов	20 249,5	5 196,4	2 647,4	972,3	920,7	29 986,3
Обязательства						
Средства банков	903,0	61,2	104,5	—	28,1	1 096,8
Средства физических лиц	10 587,1	1 853,2	713,3	—	341,5	13 495,1
Средства корпоративных клиентов	3 762,3	2 719,1	591,1	—	329,7	7 402,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	441,2	290,9	93,6	—	17,9	843,6
Прочие заемные средства	0,1	0,5	54,9	—	1,0	56,5
Обязательства по поставке ценных бумаг	13,5	19,4	1,0	—	—	33,9
Финансовые обязательства по прекращенной деятельности (за исключением производных финансовых инструментов)	4,7	552,1	841,8	765,9	20,7	2 185,2
Прочие финансовые обязательства	204,1	41,1	11,4	—	10,3	266,9
Субординированные займы	506,0	199,7	0,7	—	0,9	707,3
Итого финансовых обязательств	16 422,0	5 737,2	2 412,3	765,9	750,1	26 087,5
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 827,5	(540,8)	235,1	206,4	170,6	3 898,8
Чистые производные финансовые инструменты (включая производные финансовые инструменты по прекращенной деятельности)	(244,9)	561,6	(265,9)	(11,4)	(10,2)	29,2
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (включая относящиеся к прекращенной деятельности) (Примечание 20)	3 831,2	506,0	429,1	582,2	114,9	5 463,4

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 2019 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 течения бизнеса, так и в условиях стресса. 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, выработанных 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 инструмента);
- 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 2019 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 июня 2019 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	До востребо- вания 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	2 327,0	—	—	—	—	—	2 327,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	47,7	51,6	46,2	26,3	64,5	—	236,3
Средства в банках	1 158,7	368,8	11,0	5,5	3,2	0,8	1 548,0
Кредиты и авансы клиентам	401,2	2 099,2	2 188,4	5 786,1	8 600,1	132,2	19 207,2
Ценные бумаги	2 359,5	53,9	89,4	269,0	840,6	23,7	3 636,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	686,4	0,6	—	1,7	18,3	—	707,0
Производные финансовые активы	44,0	21,9	22,2	42,1	34,7	—	164,9
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	16,0	16,0
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	676,0	676,0
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	2 284,4	6,0	2,7	—	—	—	2 293,1
Прочие активы	385,0	67,5	38,9	36,0	40,2	182,7	750,3
Итого активов	9 693,9	2 669,5	2 398,8	6 166,7	9 601,6	1 031,4	31 561,9
Обязательства							
Средства банков	552,5	22,9	32,3	38,8	13,7	0,4	660,6
Средства физических лиц	1 025,5	3 618,0	4 398,0	1 512,3	3 118,7	—	13 672,5
Средства корпоративных клиентов	1 827,2	1 535,1	294,9	1 044,3	3 434,0	—	8 135,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,1	95,2	64,2	385,7	59,5	—	653,7
Прочие заемные средства	0,5	17,7	2,6	4,9	20,4	—	46,1
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	79,1	26,0	10,5	21,6	14,4	—	151,6
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	22,5	22,5
Обязательства групп выбытия	1 988,6	—	—	—	—	—	1 988,6
Прочие обязательства	362,2	99,6	78,3	165,6	824,0	75,2	1 604,9
Субординированные займы	0,1	36,2	491,2	11,2	104,1	—	642,8
Итого обязательств	5 884,8	5 450,7	5 372,0	3 184,4	7 588,8	98,1	27 578,8
Чистый разрыв ликвидности	3 809,1	(2 781,2)	(2 973,2)	2 982,3	2 012,8	933,3	3 983,1
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	3 809,1	1 027,9	(1 945,3)	1 037,0	3 049,8	3 983,1	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 098,8	—	—	—	—	—	2 098,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	50,8	51,6	32,2	25,9	61,6	—	222,1
Средства в банках	1 329,7	66,7	12,9	6,5	4,9	—	1 420,7
Кредиты и авансы клиентам	907,5	1 751,8	2 054,4	6 028,4	8 756,8	86,1	19 585,0
Ценные бумаги	2 111,0	58,2	44,3	271,6	916,1	41,3	3 442,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	301,0	—	—	0,5	5,5	—	307,0
Производные финансовые активы	25,0	73,6	7,7	47,7	23,6	—	177,6
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	15,3	15,3
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	593,9	593,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	2 568,2	1,7	—	—	—	2 569,9
Прочие активы	401,0	58,1	55,3	30,3	40,2	179,8	764,7
Итого активов	7 224,8	4 628,2	2 208,5	6 410,9	9 808,7	916,4	31 197,5
Обязательства							
Средства банков	684,2	266,9	19,6	108,6	17,5	—	1 096,8
Средства физических лиц	1 861,5	4 384,5	2 831,8	1 289,3	3 128,0	—	13 495,1
Средства корпоративных клиентов	1 683,1	805,1	371,1	1 158,1	3 384,8	—	7 402,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,6	266,5	99,2	228,2	179,1	—	843,6
Прочие заемные средства	—	2,9	20,7	10,1	22,8	—	56,5
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	70,9	44,1	12,6	25,6	28,4	—	181,6
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	33,4	33,4
Обязательства групп выбытия	—	2 235,1	—	—	—	—	2 235,1
Прочие обязательства	175,0	126,4	61,2	92,0	781,5	54,0	1 290,1
Субординированные займы	—	5,2	510,7	23,0	168,4	—	707,3
Итого обязательств	4 545,3	8 136,7	3 926,9	2 934,9	7 710,5	87,4	27 341,7
Чистый разрыв ликвидности	2 679,5	(3 508,5)	(1 718,4)	3 476,0	2 098,2	829,0	3 855,8
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 679,5	(829,0)	(2 547,4)	928,6	3 026,8	3 855,8	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 внутренних 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.

Прокуратура города Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с иском к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – «стороны») 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. Вместе с тем, оценка Банка не изменилась, и руководство Банка сохраняет оценку риска оттока экономических ресурсов по данному иску как возможную. В отношении данного иска Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

В рамках признания и приведения в исполнение на территории Украины решения международного коммерческого Арбитражного суда (г. Гаага, Королевство Нидерландов) по иску резидентов Украины к Российской Федерации (в лице Министерства юстиции Российской Федерации) Апелляционным судом г. Киева был наложен арест / ограничения на принадлежащие Группе акции АО «Сбербанк» (Украина), предусматривающие ограничения на операции с указанными акциями. Кроме того, Апелляционным судом г. Киева были наложены ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина), а также на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина). В январе 2019 года Верховный суд Украины удовлетворил апелляционную жалобу Группы и снял наложенный на акции АО «Сбербанк» (Украина) арест и ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина). Вместе с тем, ограничения на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина) формально не сняты, Группа продолжает анализ документов по данному вопросу.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

20 Условные активы и обязательства (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 395,4	2 427,3
Гарантии выданные:		
- Гарантии исполнения обязательств	611,8	820,5
- Финансовые гарантии	773,0	609,8
Неиспользованные кредитные линии	396,4	418,8
Экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	17,2	3,0
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	263,8	233,2
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (за исключением относящихся к прекращенной деятельности)	4 457,6	4 512,6
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(27,0)	(28,7)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств по прекращенной деятельности до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	808,2	950,8
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение по прекращенной деятельности	(5,1)	(4,3)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	5 233,7	5 430,4

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 181,5 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 163,9 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 9.

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

21 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; 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 2019 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 2019 года:

(неаудированные данные)

в миллиардах российских рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	59,3	—	59,3
Средства в банках	—	484,1	—	484,1
Кредиты и авансы клиентам	—	—	683,4	683,4
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	220,8	220,8
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	441,9	441,9
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	20,7	20,7
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	1 269,8	661,7	78,6	2 010,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	579,2	113,7	—	692,9
Корпоративные облигации	274,5	264,1	—	538,6
Облигации Банка России	196,8	233,6	—	430,4
Еврооблигации Российской Федерации	168,3	—	—	168,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	48,8	39,9	1,3	90,0
Ипотечные ценные бумаги	—	—	77,3	77,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,0	9,0	—	11,0
Векселя	—	1,4	—	1,4
Корпоративные акции	0,2	—	—	0,2
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
	369,0	75,3	42,7	487,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	242,6	5,0	—	247,6
Корпоративные облигации	84,4	70,3	0,7	155,4
Корпоративные акции	32,8	—	26,7	59,5
Паи инвестиционных фондов	1,0	—	15,3	16,3
Еврооблигации Российской Федерации	6,8	—	—	6,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,4	—	—	1,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	591,6	93,8	—	685,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	562,3	93,8	—	656,1
Еврооблигации Российской Федерации	17,3	—	—	17,3
Корпоративные облигации	12,0	—	—	12,0
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
	1,1	—	—	1,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1,0	—	—	1,0
Корпоративные акции	0,1	—	—	0,1
Требования по производным финансовым инструментам				
	—	163,3	1,6	164,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	41,5	—	41,5
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	35,3	—	35,3
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	26,3	—	26,3
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	20,9	1,4	22,3
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	14,6	—	14,6
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	12,6	—	12,6
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	12,0	0,2	12,2
Инвестиционная собственность	—	—	5,2	5,2
Офисная недвижимость	—	—	296,1	296,1
Активы по прекращенной деятельности	142,0	21,9	4,8	168,7
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	2 373,5	1 559,4	1 112,4	5 045,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 2018 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	—	6,2	—	6,2
Средства в банках	—	649,9	—	649,9
Кредиты и авансы клиентам	—	—	685,9	685,9
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	214,8	214,8
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	466,7	466,7
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	4,4	4,4
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 546,0	231,4	80,9	1 858,3
Корпоративные облигации	831,1	108,1	—	939,2
Еврооблигации Российской Федерации	266,0	70,7	—	336,7
Облигации Банка России	190,5	—	—	190,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	185,7	—	—	185,7
Ипотечные ценные бумаги	70,1	42,2	0,7	113,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	—	80,2	80,2
Векселя	2,4	8,9	—	11,3
Корпоративные акции	—	1,4	—	1,4
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,2	0,1	—	0,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	353,7	60,8	48,2	462,7
Корпоративные облигации	231,0	—	—	231,0
Корпоративные акции	91,8	60,8	—	152,6
Паи инвестиционных фондов	24,2	—	32,7	56,9
Еврооблигации Российской Федерации	0,3	—	15,5	15,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	4,6	—	—	4,6
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	1,8	—	—	1,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,6	—	—	2,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	272,3	28,7	—	301,0
Еврооблигации Российской Федерации	230,7	28,7	—	259,4
Корпоративные облигации	30,2	—	—	30,2
Облигации Банка России	7,9	—	—	7,9
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	3,5	—	—	3,5
Корпоративные облигации	0,1	—	—	0,1
Корпоративные акции	—	—	—	—
Требования по производным финансовым инструментам	0,1	—	—	0,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	176,5	1,1	177,6
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	55,8	—	55,8
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	54,5	—	54,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	25,7	—	25,7
Производные финансовые инструменты на долевыми ценные бумаги	—	12,4	—	12,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	10,5	1,1	11,6
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	3,1	—	3,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,3	—	0,3
Инвестиционная собственность	—	14,2	—	14,2
Офисная недвижимость	—	—	4,8	4,8
Активы по прекращенной деятельности	—	—	288,2	288,2
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	107,2	26,3	5,7	139,2
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	2 281,9	1 179,8	1 114,8	4 576,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 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	2 267,7	575,3	1 692,4	—	2 267,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	236,3	—	236,3	—	236,3
Средства в банках	1 063,9	—	1 063,9	—	1 063,9
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	11 610,1	—	—	11 851,3	11 851,3
- Кредиты физическим лицам	6 913,7	—	—	6 852,8	6 852,8
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 139,0	788,0	373,4	1,0	1 162,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	20,5	16,7	4,6	—	21,3
Прочие финансовые активы	397,2	—	—	397,2	397,2
Активы по прекращенной деятельности	2 032,9	67,5	419,6	1 557,2	2 044,3
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	25 681,3	1 447,5	3 790,2	20 659,5	25 897,2

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 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	2 092,6	695,0	1 397,6	—	2 092,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	222,1	—	222,1	—	222,1
Средства в банках	770,8	—	770,8	—	770,8
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	12 449,4	—	—	13 324,5	13 324,5
- Кредиты физическим лицам	6 449,7	—	—	6 625,0	6 625,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 118,9	752,3	358,4	1,0	1 111,7
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,9	3,8	2,2	—	6,0
Прочие финансовые активы	435,8	—	—	435,8	435,8
Активы по прекращенной деятельности	2 367,3	76,7	457,9	1 789,8	2 324,4
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	25 912,5	1 527,8	3 209,0	22 176,1	26 912,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)

в миллиардах российских рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	278,7	—	278,7
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,9	—	0,9
Производные финансовые инструменты	—	105,3	—	105,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	32,2	—	32,2
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	27,4	—	27,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	26,7	—	26,7
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	5,5	—	5,5
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	2,7	—	2,7
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	10,7	—	10,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	44,9	1,4	—	46,3
Корпоративные облигации	25,1	1,4	—	26,5
Корпоративные акции	9,8	—	—	9,8
Еврооблигации Российской Федерации	7,0	—	—	7,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,0	—	—	2,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1,0	—	—	1,0
Обязательства по прекращенной деятельности	—	11,5	—	11,5
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	44,9	397,8	—	442,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	562,6	—	562,6
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	1,0	1,0
Производные финансовые инструменты	—	147,7	—	147,7
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	53,5	—	53,5
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	46,1	—	46,1
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	25,1	—	25,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	4,9	—	4,9
Производные финансовые инструменты на долевы ценные бумаги	—	1,7	—	1,7
Прочие производные финансовые инструменты	—	16,4	—	16,4
Обязательства по поставке ценных бумаг	33,9	—	—	33,9
Корпоративные облигации	12,6	—	—	12,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11,9	—	—	11,9
Еврооблигации Российской Федерации	7,3	—	—	7,3
Корпоративные акции	2,1	—	—	2,1
Обязательства по прекращенной деятельности	—	27,0	—	27,0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	33,9	737,3	1,0	772,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	381,9	—	371,9	8,3	380,2
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 304,1	—	3 304,1	—	3 304,1
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 368,4	—	—	10 316,9	10 316,9
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	2 410,7	—	2 410,7	—	2 410,7
- Срочные вклады и сделки прямого репо	5 723,9	—	—	5 691,5	5 691,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	653,7	187,2	469,7	4,8	661,7
Прочие заемные средства	46,1	—	45,5	0,6	46,1
Прочие финансовые обязательства	482,5	—	—	482,5	482,5
Субординированные займы	642,8	123,9	3,3	520,0	647,2
Обязательства по прекращенной деятельности	1 934,4	—	—	1 934,1	1 934,1
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	25 948,5	311,1	6 605,2	18 958,7	25 875,0

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
<i>в миллиардах российских рублей</i>		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	534,2	—	513,3	15,2	528,5
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 368,1	—	3 368,1	—	3 368,1
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 127,0	—	—	10 055,1	10 055,1
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	2 423,9	—	2 423,9	—	2 423,9
- Срочные вклады и сделки прямого репо	4 977,3	—	—	4 795,1	4 795,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	843,6	602,1	269,0	4,2	875,3
Прочие заемные средства	56,5	—	55,9	0,5	56,4
Прочие финансовые обязательства	266,9	—	—	266,9	266,9
Субординированные займы	707,3	196,6	3,4	504,1	704,1
Обязательства по прекращенной деятельности	2 185,2	—	—	2 186,7	2 186,7
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	25 490,0	798,7	6 633,6	17 827,8	25 260,1

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 долевыми 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, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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	53,0	53,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	41,5	24,6
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	—	11,3
Итого переводов финансовых активов	94,5	89,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2018 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	232,8	36,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	44,4	7,5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	43,5	—
Итого переводов финансовых активов	320,7	44,0

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 2019 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 2019 года:

<i>(неаудированные данные) 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 из 3-го уровня	По состо- янию на 30 июня 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	48,2	(1,5)	(0,7)	—	2,6	(5,9)	—	42,7
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,9	(0,4)	—	(2,6)	0,7	—	—	78,6
Кредиты и авансы клиентам	685,9	5,6	(41,1)	—	98,4	(65,4)	—	683,4
Требования по производным финансовым инструментам	1,1	(0,1)	—	—	0,6	—	—	1,6
Инвестиционная собственность	4,8	—	—	—	1,1	(0,7)	—	5,2
Офисная недвижимость	288,2	(3,2)	(0,9)	(0,9)	20,0	(6,6)	(0,5)	296,1
Активы по прекращенной деятельности	5,7	—	(0,9)	—	—	—	—	4,8
Итого активов 3-го уровня	1 114,8	0,4	(43,6)	(3,5)	123,4	(78,6)	(0,5)	1 112,4
Средства корпоративных клиентов	1,0	—	—	—	—	(1,0)	—	—
Итого обязательств 3-го уровня	1,0	—	—	—	—	(1,0)	—	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 29,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 2,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 30 июня 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 процентные ставки и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении процентной ставки, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности справедливой стоимостью в размере 163,4 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,4 миллиарда рублей / увеличится на 0,4 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении процентной ставки, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности справедливой стоимостью в размере 60,9 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,1 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.

При увеличении / снижении процентной ставки, применяемой Группой в модели оценки кредитов металлургической компании справедливой стоимостью в размере 31,5 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%.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 74,5 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,7 миллиарда рублей / уменьшится на 3,7 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 72,1 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,6 миллиарда рублей / уменьшится на 3,6 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 надбавка за кредитный риск 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 32,7 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 1,2 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск 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 1,2 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 44,6 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,7 миллиарда рублей / увеличится на 2,2 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,7 миллиарда рублей / увеличится на 2,2 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 2018 года:

в миллиардах российских рублей	По состоянию на 1 января 2018 года после применения МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого расходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	Переводы в активы по прекращенной деятельности	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	36,9	5,9	2,4	—	1,6	(0,8)	—	—	2,2	48,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,7	0,1	—	1,8	46,7	(13,4)	—	—	—	80,9
Кредиты и авансы клиентам	561,2	(14,4)	91,5	—	405,9	(358,3)	—	—	—	685,9
Производные финансовые инструменты	0,9	0,2	—	—	—	—	—	—	—	1,1
Инвестиционная собственность	7,7	(0,7)	0,2	—	2,3	(2,2)	—	(2,5)	—	4,8
Офисная недвижимость	276,7	(6,2)	0,8	(2,1)	32,8	(11,4)	0,3	(2,7)	—	288,2
Активы по прекращенной деятельности	—	0,3	(0,2)	0,3	0,1	—	—	5,2	—	5,7
Итого активов 3-го уровня	929,1	(14,8)	94,7	—	489,4	(386,1)	0,3	—	2,2	1 114,8
Средства корпоративных клиентов	0,6	—	—	—	0,4	—	—	—	—	1,0
Итого обязательств 3-го уровня	0,6	—	—	—	0,4	—	—	—	—	1,0

За год, завершившийся 31 декабря 2018 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 1,2 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2018 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 1,8 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2018 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 ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности в размере 152,6 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2,2 миллиарда рублей / увеличится на 2,2 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,3 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности в размере 65,7 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.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов металлургической компании в размере 34,9 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,2 миллиарда рублей / увеличится на 0,2 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 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 ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 105,2 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 7,3 миллиарда рублей / увеличится на 7,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемых Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 5,3 миллиарда рублей / уменьшится на 5,3 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 66,4 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 3,4 миллиарда рублей / увеличится на 3,4 миллиарда рублей. При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемых Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,3 миллиарда рублей / уменьшится на 3,3 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 надбавка за кредитный риск 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 34,2 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,9 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск 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 46,0 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,5 миллиарда рублей / увеличится на 1,4 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,6 миллиарда рублей / увеличится на 1,7 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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.

Основным акционером Группы является Банк России (Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят дочерние организации и ассоциированные компании Группы Банка России, ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 23 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	925,2	1,2	681,5	0,4
Обязательные резервы на счетах в Банке России	199,7	—	188,0	—
Требования по производным финансовым инструментам	—	0,9	—	1,5
Средства в банках	10,1	—	8,6	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	200,0	—	80,5
Ценные бумаги	430,4	—	189,2	—
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	0,5	—	2,4	—
Прочие активы	—	7,6	—	8,6
Обязательства				
Средства банков	61,8	43,6	71,2	3,8
Средства физических лиц	—	11,7	—	13,6
Средства корпоративных клиентов	—	33,3	—	3,8
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	2,1	—	9,0
Субординированные займы	520,0	—	504,1	—
Обязательства групп выбытия	—	0,1	—	—
Прочие обязательства	—	13,3	—	4,5

В рамках работы с проблемной задолженностью во втором квартале 2019 года Группа получила существенное влияние в отношении одного из заемщиков. Операции с данной компанией с даты получения существенного влияния представлены как операции со связанной стороной.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав остатков по операциям с прочими связанными сторонами включены депозиты, привлеченные от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, в сумме 11,7 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 13,6 миллиарда рублей). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 отсутствовали кредиты и авансы, выданные ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2019 года		2018 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15,2	5,7	9,0	0,6
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(15,9)	—	(15,9)	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(2,6)	(1,4)	(2,8)	(0,3)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	0,1	—	—	—
Комиссионные доходы	—	0,2	0,2	0,1
Комиссионные расходы	(1,0)	(0,2)	(0,8)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	0,1	7,0	—	—
Прочие чистые операционные доходы	0,1	0,2	—	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(5,6)	—	(3,1)
Убыток от прекращенной деятельности	—	(0,4)	—	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	2019 года		За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	8,2	3,0	3,4	0,1
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(8,1)	—	(8,1)	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(1,3)	(0,6)	(1,2)	(0,1)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	0,1	—	—	—
Комиссионные доходы	—	0,2	0,1	0,1
Комиссионные расходы	(0,8)	(0,1)	(0,5)	—
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,1	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	—	5,7	—	—
Прочие чистые операционные расходы	0,1	0,1	—	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(3,1)	—	(0,3)
Убыток от прекращенной деятельности	—	(0,2)	—	—

Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,3 миллиарда рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 0,2 миллиарда рублей). Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,2 миллиарда рублей за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 0,1 миллиарда рублей).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 2,3 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 2,2 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 1,0 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 1,4 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1,4 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 0,3 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 0,4 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 2,0 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1,2 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: (0,2) миллиарда рублей). За шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, отсутствовали выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях.

Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 4,8 миллиарда рублей по состоянию на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 года: 2,8 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 2019 года

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми государством. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, 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. Данные операции Группа обычно осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года:

в миллиардах российских рублей		30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	—	948,1	—
Клиент 2	Банковская деятельность	446,0	68,9	—
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	430,5	5,5	11,3
Клиент 4	Государственные и муниципальные учреждения	—	373,2	—
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	290,1	49,1	24,8
Клиент 6	Энергетика	42,5	189,9	15,7
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	174,1	31,1	0,4
Клиент 8	Машиностроение	137,1	39,6	11,1
Клиент 9	Машиностроение	—	54,5	107,4
Клиент 10	Энергетика	130,2	20,1	—
Клиент 11	Машиностроение	89,8	27,3	18,8
Клиент 12	Машиностроение	—	32,5	80,6
Клиент 13	Машиностроение	—	15,6	81,1
Клиент 14	Машиностроение	79,0	10,7	1,8
Клиент 15	Энергетика	0,1	89,5	—
Клиент 16	Банковская деятельность	—	84,0	—
Клиент 17	Машиностроение	3,3	29,5	44,8
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	73,0	—	—
Клиент 19	Машиностроение	—	40,7	14,7
Клиент 20	Энергетика	48,0	—	—

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2019 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 0,2 миллиарда рублей (31 декабря 2018 года: 14,1 миллиарда рублей), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 8.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

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

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2018 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года (Клиенты с 1 по 20), а также остатки контрагента, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года (Клиент 21):

в миллиардах российских рублей		31 декабря 2018 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	—	235,0	—
Клиент 2	Банковская деятельность	300,3	128,4	—
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	531,1	2,4	20,7
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	288,2	14,5	4,5
Клиент 6	Энергетика	48,6	151,7	16,2
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	184,9	43,1	0,3
Клиент 8	Машиностроение	194,9	42,9	16,4
Клиент 9	Машиностроение	40,6	52,1	99,6
Клиент 10	Энергетика	140,3	30,6	—
Клиент 11	Машиностроение	91,0	32,7	11,5
Клиент 12	Машиностроение	21,8	36,3	80,4
Клиент 13	Машиностроение	—	31,6	93,9
Клиент 14	Машиностроение	87,3	11,7	2,1
Клиент 15	Энергетика	—	58,7	—
Клиент 16	Банковская деятельность	2,8	103,8	—
Клиент 17	Машиностроение	—	25,2	66,9
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	61,7	—	—
Клиент 19	Машиностроение	29,2	33,1	17,6
Клиент 20	Энергетика	45,4	—	—
Клиент 21	Транспорт и логистика	94,9	—	4,3

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

в миллиардах российских рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	116,5	5,3	139,6	2,3
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	324,2	—	222,2	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	218,1	—	196,5	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	10,6	—	3,6	3,8

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 5 и 6.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
DenizBank (DenizBank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,28%	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 «Аукцион»	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

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2019 года составила 19,8% (31 декабря 2018 года: 20,9%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 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 2018 года: 8,0%).

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Собственные средства (капитал)	4 119,4	4 243,8
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	11,4	11,1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	11,4	11,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	14,2	14,8

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, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом при расчете коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель III применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков») для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в тех случаях, где Базель III допускает использование таких требований национального регулятора. В частности данный подход был применен в отношении следующих основных активов:

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

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель III Банк применяет ПВР подход для части финансовых инструментов. Финансовые инструменты, к которым применяется ПВР подход для расчета кредитного риска по Базель III, совпадают с финансовыми инструментами, для которых применяется ПВР подход в регуляторной отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	3 680,8	3 560,7
Неконтрольная доля участия	7,5	7,1
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15,9)	(18,1)
Фонд переоценки офисной недвижимости	53,6	56,2
Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,5	(35,1)
Фонд накопленных курсовых разниц	(69,7)	(29,6)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,6)	(2,4)
За вычетом деловой репутации	(12,9)	(10,8)
За вычетом нематериальных активов	(62,8)	(64,6)
Прочие вычеты из капитала	(19,4)	(17,2)
Капитал 1-го уровня	3 894,4	3 766,5
Капитал 2-го уровня		
Применимый субординированный долг	59,9	142,1
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	51,9	42,0
Капитал 2-го уровня	111,8	184,1
Общий капитал	4 006,2	3 950,6
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	27 218,0	27 477,4
Операционный риск	3 339,9	3 339,9
Рыночный риск	1 124,3	975,8
Итого активов, взвешенных с учетом риска	31 682,2	31 793,1
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,3	11,8
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,3	11,8
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,6	12,4

В таблице ниже представлена информация о показателе финансового рычага, рассчитанного в соответствии с требованиями «Базель III: Концепция финансового рычага и требования к раскрытию информации», выпущенными в январе 2014 года, и дополненными требованиями «Базель III: завершение посткризисных реформ», выпущенными в декабре 2017 года.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Капитал 1-го уровня	3 894,4	3 766,5
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	33 798,2	33 471,1
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,5	11,3

Уровень достаточности капитала Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, соответствовал внешним требованиям.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года

26 События после отчетной даты

15 июля 2019 года завершено размещение трех выпусков биржевых облигаций Сбербанка объемом 45,0 миллиардов рублей. Ставка купона по двум выпускам облигаций установлена в размере 7,55 % годовых, и срок обращения два года с даты размещения. Ставка купона по третьему выпуску облигаций установлена в размере 7,7% годовых, и срок обращения три года с даты размещения.

В июле 2019 года Группа и Mail.ru Group подписали соглашение о намерениях по организации совместного предприятия с целью создания ведущей российской платформы O2O-сервисов (online-to-offline) в сфере ключевых видов сервиса: еды и транспорта. Совместное предприятие (СП) создается на базе компаний Delivery Club и Ситимобил. Участие в СП будет распределено между партнерами в соотношении 50 / 50 процентов. Группа внесет в СП свою долю в компании Фудплекс и около 38,0 миллиардов рублей денежными средствами. Дополнительно 13,0 миллиардов рублей могут быть инвестированы Группой в СП при условии достижения ключевых показателей эффективности в течение 12-месячного периода после закрытия сделки. Обязывающее соглашение планируется заключить осенью 2019 года – после получения всех необходимых разрешений от органов корпоративного управления, антимонопольных структур и других регуляторов.

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
30 июля 2019 года



Пронумерован, прошнурован, скреплен печатью 101 (сто один) лист.