

**Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2015 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления финансовой отчетности	9
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации	10
5	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	14
6	Средства в банках	16
7	Кредиты и авансы клиентам	16
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	28
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
11	Прочие активы	30
12	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	33
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
14	Прочие заемные средства	35
15	Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	36
16	Прочие обязательства	37
17	Субординированные займы	39
18	Процентные доходы и расходы	40
19	Комиссионные доходы и расходы	41
20	Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	41
21	Чистые результаты от небанковских видов деятельности	42
22	Чистые результаты от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	42
23	Операционные расходы	43
24	Прибыль на акцию и дивиденды	43
25	Сегментный анализ	44
26	Управление финансовыми рисками	52
27	Обязательства кредитного характера	58
28	Раскрытия по справедливой стоимости	59
29	Переданные финансовые активы	74
30	Взаимозачет финансовых инструментов	75
31	Операции со связанными сторонами	76
32	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	78
33	Основные дочерние компании	80
34	Коэффициент достаточности капитала	81
35	События после отчетной даты	81

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Аktionерам и Наблюдательному Совету ПАО Сбербанк

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также из выполнения аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение о достоверности прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2015 года и за период с 1 января по 30 июня 2015 года включительно не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО Эрнст энд Янг

25 августа 2015 года

г. Москва, Российская Федерация

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

		30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
(в миллиардах российских рублей)			
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 950,5	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		398,2	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	5	727,8	921,7
Средства в банках	6	620,0	240,8
Кредиты и авансы клиентам	7	16 755,9	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	404,8	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 262,4	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	319,0	117,9
Отложенный налоговый актив		18,2	19,1
Основные средства		499,9	496,4
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	33	68,0	72,0
Прочие финансовые активы	11	303,9	562,9
Прочие нефинансовые активы	11	328,4	339,9
ИТОГО АКТИВОВ		23 657,0	25 200,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		2 023,6	3 640,0
Средства физических лиц	12	9 981,0	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	12	5 869,1	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 328,3	1 302,6
Прочие заемные средства	14	362,2	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	15	384,5	769,1
Отложенное налоговое обязательство		80,2	45,3
Обязательства группы выбытия	33	56,9	58,2
Прочие финансовые обязательства	16	584,6	444,5
Прочие нефинансовые обязательства	16	53,8	51,4
Субординированные займы	17	770,2	769,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		21 494,4	23 180,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(6,3)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		70,9	72,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(67,4)	(171,4)
Фонд накопленных курсовых разниц		47,3	83,2
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,2)	—
Нераспределенная прибыль		1 794,9	1 718,8
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 158,5	2 015,6
Неконтрольная доля участия		4,1	4,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 162,6	2 020,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		23 657,0	25 200,8

Утверждено и подписано от имени Правления 25 августа 2015 года.



Г.О. Греф

Президент, Председатель Правления



А.Е. Миненко

И.о. Главного бухгалтера

Примечания №1-35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Процентные доходы	18	1 106,5	857,3	544,6	443,1
Процентные расходы	18	(661,0)	(351,2)	(308,3)	(184,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	18	(18,1)	(16,2)	(9,2)	(8,1)
Чистые процентные доходы		427,4	489,9	227,1	250,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	7,10	(232,4)	(150,9)	(117,1)	(73,8)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		195,0	339,0	110,0	176,5
Коммиссионные доходы	19	175,2	145,7	91,3	77,3
Коммиссионные расходы	19	(28,4)	(20,6)	(14,0)	(12,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		2,2	1,4	3,0	3,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		7,7	0,8	3,1	1,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2,2	1,9	0,4	2,9
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(0,8)	—	(0,2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	20	44,5	0,2	17,4	6,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		1,4	0,1	5,6	1,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		(0,6)	2,2	(1,7)	(4,3)
Обесценение деловой репутации		(0,2)	—	(0,2)	—
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(1,5)	—	—	—
Чистое восстановление / (создание) прочих резервов		3,2	(5,9)	2,5	(1,0)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	21	9,8	13,0	4,4	7,2
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	21	(10,8)	(13,4)	(4,3)	(8,3)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	(0,5)	2,4	(1,3)	2,2
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		12,1	4,2	5,5	1,8
Операционные доходы		411,3	470,2	221,7	254,1
Операционные расходы	23	(286,3)	(254,8)	(146,6)	(133,0)
Прибыль до налогообложения		125,0	215,4	75,1	121,1
Расход по налогу на прибыль		(39,8)	(45,0)	(20,5)	(23,6)
Прибыль за период		85,2	170,4	54,6	97,5
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		84,8	171,0	54,2	97,6
- неконтрольную долю участия		0,4	(0,6)	0,4	(0,1)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	24	3,92	7,79	2,50	4,39
(в российских рублях на акцию)					

Утверждено и подписано от имени Правления 25 августа 2015 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Прибыль за период	85,2	170,4	54,6	97,5
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	132,1	(19,4)	53,5	20,4
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	—	0,8	—	0,2
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2,2)	(1,9)	(0,4)	(2,9)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:				
- Инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(25,9)	4,2	(10,7)	(3,3)
Влияние пересчета валют	(35,9)	(4,7)	(20,0)	(8,0)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	68,1	(21,0)	22,4	6,4
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами				
	(1,5)	—	(0,2)	—
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:				
- Изменениям в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	0,3	—	0,1	—
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(1,2)	—	(0,1)	—
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)	66,9	(21,0)	22,3	6,4
Совокупный доход за период	152,1	149,4	76,9	103,9
Совокупный доход за период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	151,7	150,0	76,5	104,0
- неконтрольную долю участия	0,4	(0,6)	0,4	(0,1)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Приходится на акционеров Банка												
					Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Изменения в учете обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств	
(в миллиардах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости							
Остаток на 31 декабря 2013 года		87,7	(7,2)	232,6	75,8	1,3	(13,7)	—	1 495,2	1 871,7	9,7	1 881,4
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	24	—	0,7	—	—	—	—	—	(0,1)	0,6	—	0,6
Дивиденды объявленные		—	—	—	—	—	—	—	(72,1)	(72,1)	—	(72,1)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(1,3)	—	—	—	1,3	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,5)	(3,5)
Прибыль за период		—	—	—	—	—	—	—	171,0	171,0	(0,6)	170,4
Прочий совокупный убыток за период		—	—	—	—	(16,3)	(4,7)	—	—	(21,0)	—	(21,0)
Итого совокупный доход за период		—	—	—	—	(16,3)	(4,7)	—	171,0	150,0	(0,6)	149,4
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)												
		87,7	(6,5)	232,6	74,5	(15,0)	(18,4)	—	1 595,3	1 950,2	5,6	1 955,8
Остаток на 31 декабря 2014 года												
		87,7	(7,6)	232,6	72,3	(171,4)	83,2	—	1 718,8	2 015,6	4,5	2 020,1
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	24	—	1,3	—	—	—	—	—	0,1	1,4	—	1,4
Дивиденды объявленные		—	—	—	—	—	—	—	(10,2)	(10,2)	—	(10,2)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(1,4)	—	—	—	1,4	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,8)	(0,8)
Прибыль за период		—	—	—	—	—	—	—	84,8	84,8	0,4	85,2
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	—	104,0	(35,9)	(1,2)	—	66,9	—	66,9
Итого совокупный доход за период		—	—	—	—	104,0	(35,9)	(1,2)	84,8	151,7	0,4	152,1
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)												
		87,7	(6,3)	232,6	70,9	(67,4)	47,3	(1,2)	1 794,9	2 158,5	4,1	2 162,6

Примечания №1-35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
(неаудированные данные)			
(в миллиардах российских рублей)			
	Прим.	2015 года	2014 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Проценты полученные		1 074,4	845,6
Проценты уплаченные		(596,7)	(310,9)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(17,2)	(15,4)
Комиссии полученные		177,2	146,5
Комиссии уплаченные		(26,9)	(17,4)
Расходы за вычетом доходов уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(1,1)	(3,7)
Дивиденды полученные		0,6	0,4
Расходы за вычетом доходов уплаченные по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(1,5)	—
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами		(150,9)	14,0
Расходы за вычетом доходов уплаченные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(8,0)	(0,7)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		1,8	0,6
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности		10,7	16,7
Расходы, понесенные по небанковским видам деятельности		(12,4)	(17,4)
Страховые премии полученные		15,3	13,7
Выплаты по страховым операциям		(0,5)	—
Взносы по договорам пенсионного страхования		159,5	—
Выплаты по операциям пенсионного фонда		(7,5)	—
Прочие операционные доходы полученные		8,6	5,3
Уплаченные операционные расходы		(209,5)	(183,0)
Уплаченный налог на прибыль		(26,6)	(35,2)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		389,3	459,1
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(68,9)	(12,8)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		(53,6)	51,0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках		(380,2)	92,3
Чистое снижение / (прирост) по кредитам и авансам клиентам		473,3	(1 237,9)
Чистое снижение по прочим активам		190,9	17,3
Чистое снижение по средствам банков		(1 584,2)	(39,6)
Чистый прирост / (снижение) по средствам физических лиц		884,6	(29,4)
Чистое (снижение) / прирост по средствам корпоративных клиентов		(110,1)	462,4
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		56,8	(19,4)
Чистое снижение по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг		(10,9)	(5,3)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(36,5)	64,8
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(249,5)	(197,5)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(265,5)	(238,0)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		438,0	191,4
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2,4)	(6,9)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		21,0	36,0
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(42,8)	(36,4)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения		3,5	7,8
Приобретение инвестиционной собственности		(0,3)	(0,3)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,2	0,5
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		0,2	9,0
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний		0,6	0,5
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		152,5	(36,4)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		68,2	381,3
Погашение прочих заемных средств		(246,6)	(342,5)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(5,5)	(5,3)
Полученный субординированный займ		—	241,7
Погашение субординированного займа		(10,6)	—
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(6,6)	(2,9)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска нот участия в кредитах / выпуска прочих облигаций		8,1	101,9
Погашение нот участия в кредитах / прочих выпущенных облигаций		(13,7)	(3,9)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах / прочих облигаций		(17,7)	(9,3)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(3,2)	(9,0)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		4,6	10,2
Дивиденды уплаченные	24	(10,3)	(71,6)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(233,3)	290,6
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(29,6)	(10,0)
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		—	(0,7)
Чистое (снижение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(359,9)	46,0
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		2 308,8	1 327,0
Реклассификация денежных средств и их эквивалентов в активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		1,6	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		1 950,5	1 373,0

Примечания №1-35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 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 2015 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 33.

Банк является публичным акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. В соответствии с требованиями Федерального закона № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», по решению общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года в августе 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с Открытого акционерного общества (ОАО) на Публичное акционерное общество (ПАО), а также изменил полное наименование: с Открытое акционерное общество «Сбербанк России» на Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и краткое наименование: с ОАО «Сбербанк России» на ПАО Сбербанк и внес соответствующие изменения в учредительные документы. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 июня 2015 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2014 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 июня 2015 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 и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Иностранные 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 2015 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 16 (31 декабря 2014 года: 16) территориальных банков, 78 (31 декабря 2014 года: 78) отделений территориальных банков и 16 604 (31 декабря 2014 года: 17 046) филиала, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

1 Введение (продолжение)

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 бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 30 июня 2015 года составила 324 813 человека (31 декабря 2014 года: 329 566 человек).

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

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

На 30 июня 2015 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,378	274,926	3,354	0,016	0,017	0,048
USD/	55,524	20,995	15 265,001	186,210	0,903	0,939	2,690
EUR/	61,521	23,262	16 913,624	206,321	1,000	1,040	2,981

На 31 декабря 2014 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,281	257,739	3,244	0,015	0,018	0,041
USD/	56,258	15,819	14 499,999	182,505	0,823	0,987	2,318
EUR/	68,343	19,217	17 614,597	221,707	1,000	1,199	2,816

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Турции, в Республике Беларусь, Казахстане, Украине, Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

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

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. По итогам первого полугодия 2015 года ВВП сократился на 3,4%¹ в годовом выражении. При этом в первом квартале 2015 года ВВП сократился на 2,2%², во втором квартале спад усилился до 4,6%¹ по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как: сокращение инвестиций во втором квартале 2015 года и снижение потребления домохозяйств. Инвестиции сократились на 3,6%² в первом квартале 2015 года, а во втором квартале – на 6,7%¹ по сравнению с аналогичными периодами предыдущего года. Розничные продажи во втором квартале 2015 года сократились на 9,4%² против 6,4%² в первом квартале 2015 года по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. Причиной углубления спада в рознице стали: ускорение падения реальных располагаемых доходов с 1,3%¹ в первом квартале 2015 года до 4,6%¹ во втором квартале 2015 года по сравнению с аналогичными периодами 2014 года, переход населения к сберегательной модели поведения и фактическая остановка роста розничного кредитования (рост замедлился до 0,8%³ в июне 2015 года по сравнению с июнем 2014 года). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в первом полугодии 2015 года 14%² против 7%² в 2014 году и 10%², характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в июне 2015 года достигли 17,8%³ по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Индекс промышленного производства в первом полугодии 2015 года снизился на 2,7%² по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. При этом в первом квартале 2015 года промышленность сократилась на 0,4%², во втором квартале снижение составило 4,9%² по сравнению с аналогичными периодами 2014 года. В первом квартале 2015 года промышленность поддерживало ускоренное освоение бюджетных расходов на национальную оборону (за первый квартал 2015 года расходы на оборону достигли 49,3%⁴ от объема, запланированного на весь 2015 год) и начало строительства газопровода «Сила Сибири». Во втором квартале 2015 года освоение расходов на национальную оборону значительно замедлилось (14%⁴ от объема, запланированного на 2015 год). Ослабление потребительского спроса также повлияло на снижение индекса промышленного производства.

Снижение спроса, а также постепенное уменьшение влияния на цены фактора ослабления рубля и продовольственного эмбарго, стали основными факторами, сдержавшими инфляцию во втором квартале 2015 года. После достижения пика в марте 2015 года, когда инфляция к соответствующему месяцу 2014 года выросла до 16,9%², произошло ее замедление к июню 2015 года до 15,3%². Снижение инфляционных ожиданий, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года.

Во втором квартале 2015 года отток капитала замедлился до 20 миллиардов долларов США³. С поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России, чистый вывоз капитала банками и предприятиями замедлился до 15,3 миллиардов долларов США³. В основном отток был обеспечен банковским сектором, сократившим внешние обязательства на 12,3 миллиардов долларов США³.

Банковский сектор России завершил первое полугодие 2015 года с прибылью 51,5 миллиарда рублей³, что отражает девятикратное снижение по сравнению с результатами аналогичного периода прошлого года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России зафиксировала чистый убыток. Существенное снижение прибыли, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам первого полугодия 2015 года выросла с 4,2%³ до 5,9%³ в корпоративном портфеле, и с 5,9%³ до 7,5%³ - в розничном кредитном портфеле. Снижение качества кредитного портфеля вынуждает банки направлять существенные суммы на формирование резервов (чистый прирост резервов на возможные потери составил 571 миллиард рублей³ в первом полугодии 2015 года по сравнению с 399 миллиардами рублей³ в первом полугодии 2014 года).

¹ По предварительной оценке Росстата

² По данным Росстата

³ По оценке Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

⁴ По предварительным данным Казначейства России

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

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

Динамика курса рубля в течение второго квартала 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года российский рубль укрепился на 18% к доллару и 15% к евро, отыграв значительную часть декабрьского ослабления. После приостановки предоставления Банком России годового валютного РЕПО и начала интервенций по покупке валюты, ослабление российской национальной валюты возобновилось. В результате, по итогам 2 квартала 2015 года курс рубля практически не изменился, укрепившись за квартал на 5% к доллару и 3% к евро.

В отсутствие эскалации геополитической напряженности и пересмотра суверенных рейтингов ситуация на финансовых рынках во втором квартале 2015 года оставалась достаточно спокойной. Индекс ММВБ вырос на 2%, Индекс РТС – на 7%. С начала 2015 года Индекс ММВБ вырос на 19%, Индекс РТС – на 19%. Рублевая капитализация Банка за второй квартал 2015 года выросла на 15%, за шесть месяцев 2015 года – на 32%.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь, Казахстана, Украины, стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Турции, Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание финансовой стабильности, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. Начиная с 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала быть гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики*».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в Украине оставалась экономическая и политическая неопределенность. В результате в Украине произошло резкое сокращение ВВП, образовался значительный отрицательный платежный баланс и резко уменьшился уровень национальных валютных резервов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные долговые рейтинги Украины. Национальный банк Украины ввел определенные ограничения на покупку иностранной валюты, по трансграничным расчетам, а также утвердил обязательный перевод выручки в иностранной валюте в украинскую гривну. Сочетание данных факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований. По состоянию на 30 июня 2015 года уровень риска Группы по вложениям в украинские активы составил примерно 0,4% от общего объема консолидированных активов (по состоянию на 31 декабря 2014: 0,6%). Данные вложения состоят из чистых активов дочерних компаний Группы в Украине, предоставленного им Группой финансирования, а также вложений в долевыми и долговые финансовые инструменты, выпущенные правительством и корпоративными клиентами Украины, и предоставленных им займов. Руководство следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры. Текущая ситуация в Украине и ее последующее негативное развитие может негативно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Группы, и эффект данного воздействия на данный момент сложно определить.

3 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 2014 года.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации

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 2014 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 2 **«Платеж, основанный на акциях»**: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 **«Объединения бизнеса»**: поправка уточняет, что
 - обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 **«Финансовые инструменты: представление информации»**, и
 - любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 8 **«Операционные сегменты»**: согласно поправке необходимо
 - представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
 - выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- МСФО (IFRS) 13 **«Оценка справедливой стоимости»**: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 **«Финансовые инструменты: признание и оценка»** после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- МСФО (IAS) 16 **«Основные средства»** и МСФО (IAS) 38 **«Нематериальные активы»**: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 **«Раскрытие информации о связанных сторонах»**: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 *«Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 *«Объединения бизнеса»*: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 *«Соглашения о совместной деятельности»*. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»*: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* или МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*.
- МСФО (IAS) 40 *«Инвестиционная собственность»*: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 *«Объединения бизнеса»* не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Оценки и суждения руководства. Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год по отдельным компаниям Группы с учетом изменений в сумме непризнанных отложенных налоговых активов. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или признаваться в последующих отчетных периодах для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или признавать в последующих отчетных периодах по состоянию на конец финансового года.

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа усовершенствовала презентацию торговых ценных бумаг, ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производных финансовых инструментов и нескольких других статей, справедливая стоимость которых учитывается через счета прибылей и убытков, путем объединения данных статей в консолидированном отчете о финансовом положении в две отдельные строки: финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, соответственно. Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Активы			
Торговые ценные бумаги	37,3	(37,3)	—
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	77,7	(77,7)	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	—	921,7	921,7
Прочие финансовые активы	1 369,6	(806,7)	562,9
Обязательства			
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	—	769,1	769,1
Прочие финансовые обязательства	1 213,6	(769,1)	444,5

Начиная с презентации консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года, Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие по результату от операций с иностранной валютой, а также от операций с драгоценными металлами. Группа переклассифицировала соответствующие суммы в комиссионные доходы, к которым они, по сути, относятся. Также Группа изменила представление информации об уплаченных комиссиях по программам лояльности и комиссиям по расчетным операциям путем отнесения в комиссионные доходы и расходы, к которым они, по сути, относятся. Презентация сравнительных данных была обновлена в соответствии с новым форматом презентации:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:			
Комиссионные доходы	137,8	7,9	145,7
Комиссионные расходы	(15,1)	(5,5)	(20,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	8,5	(8,3)	0,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	0,9	(0,8)	0,1
Операционные расходы	(261,5)	6,7	(254,8)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:			
Комиссионные доходы	74,1	3,2	77,3
Комиссионные расходы	(9,4)	(3,4)	(12,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	10,1	(3,4)	6,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	1,4	(0,3)	1,1
Операционные расходы	(136,9)	3,9	(133,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

В связи с изменениями в представлении информации о дивидендном доходе презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:			
Прочие операционные доходы	5,7	(1,5)	4,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,8	0,1	1,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	—	1,4	1,4
За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:			
Прочие операционные доходы	3,3	(1,5)	1,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,8	0,1	2,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	2,0	1,4	3,4

В связи с изменениями в представлении информации об операциях по страховой деятельности ввиду роста страхового бизнеса Группы презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:			
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	27,0	(14,0)	13,0
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(25,0)	11,6	(13,4)
	—	2,4	2,4
За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:			
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	16,7	(9,5)	7,2
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(15,6)	7,3	(8,3)
	—	2,2	2,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

4 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации (продолжение)

Эффект указанных выше реклассификаций на раскрытие информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Комиссии полученные	138,6	7,9	146,5
Комиссии уплаченные	(14,5)	(2,9)	(17,4)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	22,3	(8,3)	14,0
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	1,4	(0,8)	0,6
Уплаченные операционные расходы	(187,1)	4,1	(183,0)
Изменение в операционных активах и обязательствах	45,1	(45,1)	—
Чистое снижение по торговым ценным бумагам			
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,3	(0,3)	—
Чистое снижение по прочим активам	17,6	(0,3)	17,3
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	—	51,0	51,0
Чистое снижение по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	—	(5,3)	(5,3)

5 Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Торговые ценные бумаги	48,6	37,3
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	140,8	77,7
Производные финансовые инструменты	538,4	806,7
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	727,8	921,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

5 Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)

Состав портфеля торговых ценных бумаг на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	20,2	22,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	17,3	8,3
Еврооблигации Российской Федерации	4,9	—
Облигации правительств иностранных государств	1,9	3,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	—	0,2
Итого долговых торговых ценных бумаг	44,3	33,9
Корпоративные акции	4,3	3,4
Итого торговых ценных бумаг	48,6	37,3

Состав портфеля ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	94,1	38,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21,2	12,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	5,2	7,2
Еврооблигации Российской Федерации	0,4	0,3
Облигации правительств иностранных государств	0,3	1,4
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	121,2	59,3
Корпоративные акции	15,5	13,8
Паи инвестиционных фондов	4,1	4,6
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	140,8	77,7

Состав производных финансовых инструментов на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	241,1	282,6
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	206,9	407,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	43,8	44,3
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	35,8	54,3
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	7,8	13,6
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	1,5	2,8
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	1,5	1,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,1
Итого производных финансовых инструментов	538,4	806,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

6 Средства в банках

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты банков	583,6	158,7
Остатки средств по сделкам обратного репо	36,4	82,1
Итого средств в банках	620,0	240,8

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года срочные депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, размещенные на срок более 1 рабочего дня.

Информация по средствам в банках, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 29.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2015 года		
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	7 740,6	676,1	8 416,7
Специализированное кредитование юридических лиц	4 310,0	292,7	4 602,7
Жилищное кредитование физических лиц	2 244,9	134,6	2 379,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 459,5	216,1	1 675,6
Кредитные карты и овердрафты	462,1	91,9	554,0
Автокредитование физических лиц	134,6	17,9	152,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	16 351,7	1 429,3	17 781,0
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(219,0)	(806,1)	(1 025,1)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	16 132,7	623,2	16 755,9

	31 декабря 2014 года		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	8 513,9	512,6	9 026,5
Специализированное кредитование юридических лиц	4 530,1	222,2	4 752,3
Жилищное кредитование физических лиц	2 170,9	98,9	2 269,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 696,4	171,9	1 868,3
Кредитные карты и овердрафты	463,3	75,5	538,8
Автокредитование физических лиц	156,4	14,0	170,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 531,0	1 095,1	18 626,1
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(253,1)	(616,4)	(869,5)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	17 277,9	478,7	17 756,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В целях данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти Российской Федерации. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов могут происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Кредитные карты предоставляются на срок до 3 лет. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства. Автокредиты предоставляются на срок до 5 лет.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	7 571,9	(85,2)	7 486,7	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	96,7	(13,4)	83,3	13,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	32,7	(11,0)	21,7	33,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21,0	(9,4)	11,6	44,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	43,5	(28,0)	15,5	64,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	172,6	(156,0)	16,6	90,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	7 938,4	(303,0)	7 635,4	3,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	168,7	(38,2)	130,5	22,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,2	(18,1)	11,1	62,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,2	(1,6)	10,6	13,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,4	(1,8)	2,6	40,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	103,2	(76,2)	27,0	73,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	160,6	(130,8)	29,8	81,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	478,3	(266,7)	211,6	55,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	8 416,7	(569,7)	7 847,0	6,8%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 140,8	(55,9)	4 084,9	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	62,3	(7,7)	54,6	12,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,9	(2,6)	10,3	20,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	30,4	(1,9)	28,5	6,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,8	(4,4)	3,4	56,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	58,1	(35,5)	22,6	61,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 312,3	(108,0)	4 204,3	2,5%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	169,2	(28,9)	140,3	17,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10,6	(6,1)	4,5	57,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,6	(4,0)	6,6	37,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9,0	(7,6)	1,4	84,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	25,4	(11,6)	13,8	45,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65,6	(47,1)	18,5	71,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	290,4	(105,3)	185,1	36,3%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 602,7	(213,3)	4 389,4	4,6%
Итого кредитов юридическим лицам	13 019,4	(783,0)	12 236,4	6,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 244,9	(1,2)	2 243,7	—
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	60,3	(1,8)	58,5	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,6	(1,5)	10,1	12,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,1	(1,5)	5,6	21,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	12,2	(5,6)	6,6	45,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	43,4	(37,8)	5,6	87,1%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 379,5	(49,4)	2 330,1	2,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 459,5	(6,7)	1 452,8	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	65,8	(7,0)	58,8	10,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,5	(5,4)	10,1	34,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12,4	(6,0)	6,4	48,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26,7	(19,4)	7,3	72,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95,7	(87,9)	7,8	91,8%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 675,6	(132,4)	1 543,2	7,9%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	462,1	(2,6)	459,5	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	34,4	(2,3)	32,1	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7,2	(2,1)	5,1	29,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,3	(2,3)	2,0	53,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10,9	(7,8)	3,1	71,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	35,1	(32,1)	3,0	91,5%
Итого кредитных карт и овердрафтов	554,0	(49,2)	504,8	8,9%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	134,6	(0,3)	134,3	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,5	(0,4)	4,1	8,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,4	(0,4)	1,0	28,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,1	(0,5)	0,6	45,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,3	(1,6)	0,7	69,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8,6	(7,9)	0,7	91,9%
Итого автокредитов физическим лицам	152,5	(11,1)	141,4	7,3%
Итого кредитов физическим лицам	4 761,6	(242,1)	4 519,5	5,1%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2015 года	17 781,0	(1 025,1)	16 755,9	5,8%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8 302,6	(93,3)	8 209,3	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	87,7	(12,4)	75,3	14,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30,3	(6,8)	23,5	22,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	17,9	(7,5)	10,4	41,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	24,9	(14,4)	10,5	57,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	150,4	(136,5)	13,9	90,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	8 613,8	(270,9)	8 342,9	3,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	211,3	(51,0)	160,3	24,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	69,0	(34,4)	34,6	49,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,7	(1,7)	1,0	63,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	19,0	(9,8)	9,2	51,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,3	(5,1)	4,2	54,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	101,4	(83,5)	17,9	82,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	412,7	(185,5)	227,2	44,9%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	9 026,5	(456,4)	8 570,1	5,1%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 356,8	(69,5)	4 287,3	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,5	(7,2)	35,3	16,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,0	(1,6)	8,4	16,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,6	(1,4)	2,2	38,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,7	(3,8)	1,9	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	48,7	(34,9)	13,8	71,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 467,3	(118,4)	4 348,9	2,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	173,3	(28,4)	144,9	16,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,7	(15,5)	14,2	52,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,5	(0,8)	1,7	32,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,6	(6,5)	1,1	85,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10,9	(3,3)	7,6	30,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	61,0	(48,5)	12,5	79,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	285,0	(103,0)	182,0	36,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 752,3	(221,4)	4 530,9	4,7%
Итого кредитов юридическим лицам	13 778,8	(677,8)	13 101,0	4,9%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 170,9	(1,1)	2 169,8	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,0	(1,0)	37,0	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,7	(1,1)	8,6	11,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,3	(1,1)	4,2	20,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8,1	(3,4)	4,7	42,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	37,8	(31,9)	5,9	84,4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 269,8	(39,6)	2 230,2	1,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 696,4	(6,9)	1 689,5	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	47,0	(4,6)	42,4	9,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,2	(4,9)	10,3	32,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,1	(5,2)	5,9	46,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	23,3	(16,4)	6,9	70,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	75,3	(67,6)	7,7	89,8%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 868,3	(105,6)	1 762,7	5,7%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	463,3	(2,6)	460,7	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,3	(2,0)	28,3	6,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,9	(1,7)	4,2	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,9	(2,1)	1,8	53,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,4	(6,4)	3,0	68,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,0	(23,4)	2,6	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтов	538,8	(38,2)	500,6	7,1%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	156,4	(0,3)	156,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,6	(0,3)	3,3	8,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,3	(0,4)	0,9	30,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,0	(0,4)	0,6	40,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,9	(1,3)	0,6	68,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6,2	(5,6)	0,6	90,3%
Итого автокредитов физическим лицам	170,4	(8,3)	162,1	4,9%
Итого кредитов физическим лицам	4 847,3	(191,7)	4 655,6	4,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	18 626,1	(869,5)	17 756,6	4,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Согласно определению, принятому Группой для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года приведен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	479,9	(391,0)	88,9	81,5%
Специализированное кредитование юридических лиц	156,9	(98,6)	58,3	62,8%
Жилищное кредитование физических лиц	55,6	(43,4)	12,2	78,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	122,4	(107,3)	15,1	87,7%
Кредитные карты и овердрафты	46,0	(39,9)	6,1	86,7%
Автокредитование физических лиц	10,9	(9,5)	1,4	87,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2015 года	871,7	(689,7)	182,0	79,1%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	286,0	(239,5)	46,5	83,7%
Специализированное кредитование юридических лиц	126,3	(90,5)	35,8	71,7%
Жилищное кредитование физических лиц	45,9	(35,3)	10,6	76,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	98,6	(84,0)	14,6	85,2%
Кредитные карты и овердрафты	35,4	(29,8)	5,6	84,2%
Автокредитование физических лиц	8,1	(6,9)	1,2	85,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	600,3	(486,0)	114,3	81,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	456,4	221,4	39,6	105,6	38,2	8,3	869,5
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	153,0	7,3	14,1	40,2	14,8	3,0	232,4
Восстановление ранее списанных кредитов	0,4	0,2	3,3	0,8	—	0,3	5,0
Эффект пересчета валют	(13,3)	(3,3)	(2,9)	(3,0)	(1,4)	(0,4)	(24,3)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(26,8)	(12,3)	(4,7)	(11,2)	(2,4)	(0,1)	(57,5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	569,7	213,3	49,4	132,4	49,2	11,1	1 025,1

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	516,0	216,1	40,7	121,7	44,1	10,0	948,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	75,6	6,6	7,5	19,3	7,2	1,3	117,5
Восстановление ранее списанных кредитов	0,3	—	3,3	0,3	—	0,2	4,1
Эффект пересчета валют	0,5	(0,5)	(1,6)	(0,9)	(0,6)	(0,3)	(3,4)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(22,7)	(8,9)	(0,5)	(8,0)	(1,5)	(0,1)	(41,7)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	569,7	213,3	49,4	132,4	49,2	11,1	1 025,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года (аудированные данные)	293,4	206,1	26,2	60,1	20,6	3,9	610,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	84,3	14,1	5,3	34,3	10,6	2,3	150,9
Эффект пересчета валют	(2,8)	(0,3)	(0,7)	(0,2)	0,1	—	(3,9)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(14,3)	(16,6)	(0,5)	(6,3)	(1,5)	(0,1)	(39,3)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года	360,6	203,3	30,3	87,9	29,8	6,1	718,0

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2014 года	331,4	209,4	29,1	76,4	25,7	5,1	677,1
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	39,8	9,1	2,2	16,3	5,3	1,1	73,8
Эффект пересчета валют	(2,4)	(0,9)	(0,7)	(0,4)	(0,1)	—	(4,5)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(8,2)	(14,3)	(0,3)	(4,4)	(1,1)	(0,1)	(28,4)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года	360,6	203,3	30,3	87,9	29,8	6,1	718,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

(в миллиардах российских рублей)	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
30 июня 2015 года (неаудированные данные):							
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	820,4	1 297,4	47,8	18,2	0,7	2,9	2 187,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	304,8	168,4	31,2	24,9	0,3	6,3	535,9
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 30 июня 2015 года	1 125,2	1 465,8	79,0	43,1	1,0	9,2	2 723,3
31 декабря 2014 года:							
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	932,8	1 090,0	37,0	15,1	1,0	2,2	2 078,1
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	185,8	145,3	21,5	17,9	0,3	3,6	374,4
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 118,6	1 235,3	58,5	33,0	1,3	5,8	2 452,5

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен в таблице ниже:

(в миллиардах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	296,3	279,1
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(89,2)	(78,7)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	207,1	200,4
За вычетом резерва под обесценение	(11,6)	(11,5)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	195,5	188,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	44,7	(1,5)	43,2
От 1 до 5 лет	100,9	(2,7)	98,2
Более 5 лет	45,5	(0,9)	44,6
Просроченные	16,0	(6,5)	9,5
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года	207,1	(11,6)	195,5

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	42,9	(1,9)	41,0
От 1 до 5 лет	102,0	(3,2)	98,8
Более 5 лет	44,4	(1,0)	43,4
Просроченные	11,1	(5,4)	5,7
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	200,4	(11,5)	188,9

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	49,7	47,2
От 1 до 5 лет	144,4	137,5
Более 5 лет	86,2	83,3
Просроченные	16,0	11,1
Итого минимальных лизинговых платежей к получению	296,3	279,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
(в миллиардах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 761,6	26,8	4 847,3	26,0
Услуги	3 398,0	19,1	3 700,6	19,9
Торговля	1 928,5	10,8	2 017,2	10,8
Энергетика	1 020,1	5,7	961,9	5,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	989,8	5,6	1 041,0	5,6
Машиностроение	817,7	4,6	920,6	4,9
Государственные и муниципальные учреждения	751,8	4,2	837,5	4,5
Металлургия	700,9	3,9	752,7	4,0
Строительство	662,2	3,7	688,3	3,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	601,8	3,4	619,8	3,3
Химическая промышленность	510,9	2,9	537,8	2,9
Телекоммуникации	490,5	2,8	484,9	2,6
Нефтегазовая промышленность	426,3	2,4	470,0	2,5
Деревообрабатывающая промышленность	87,3	0,5	89,5	0,5
Прочее	633,6	3,6	657,0	3,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 781,0	100,0	18 626,1	100,0

В отрасль «Услуги» включены кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, предоставляющим услуги, а также кредиты, выданные холдинговым и многопрофильным компаниям.

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, и по кредитам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 29.

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 99,7 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 103,3 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 3 745,9 миллиарда рублей или 21,1% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 3 692,7 миллиарда рублей или 19,8%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,9	3,1
Еврооблигации Российской Федерации	3,3	7,8
Облигации правительств иностранных государств	—	0,5
Муниципальные и субфедеральные облигации	—	0,1
Корпоративные акции	—	0,1
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	8,2	11,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5,8	9,0
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5,8	9,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	107,0	239,7
Облигации правительств иностранных государств	81,2	55,0
Корпоративные облигации	72,6	311,6
Еврооблигации Российской Федерации	12,3	180,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	8,8	21,8
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	281,9	808,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	45,7	149,6
Облигации правительств иностранных государств	32,4	23,4
Корпоративные облигации	25,9	104,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	3,8	38,4
Еврооблигации Российской Федерации	1,1	24,3
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	108,9	340,0
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	404,8	1 169,3

Информация по ценным бумагам, заложенным по договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 29.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	520,0	364,4
Корпоративные облигации	393,7	197,1
Облигации правительств иностранных государств	166,2	218,1
Еврооблигации Российской Федерации	127,3	2,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	38,3	24,0
Векселя	0,4	0,4
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 245,9	806,8
Корпоративные акции	16,5	22,9
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 262,4	829,7

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	125,6	21,4
Корпоративные облигации	117,0	44,0
Облигации правительств иностранных государств	36,2	53,8
Еврооблигации Российской Федерации	24,2	1,5
Муниципальные и субфедеральные облигации	20,4	1,6
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	323,4	122,3
За вычетом резерва под обесценение	(4,4)	(4,4)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва под обесценение	319,0	117,9

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 1 января (аудированные данные)	4,4	1,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, списанные в течение периода	—	(1,4)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 июня	4,4	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, представлен ниже:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	2015	2014
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 31 марта	4,8	—
Чистое восстановление резерва в течение периода	(0,4)	—
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 июня	4,4	—

11 Прочие активы

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		

Прочие финансовые активы

Маржин коллы выданные	107,1	223,2
Незавершенные расчеты по банковским картам	61,9	81,9
Расчеты по конверсионным операциям	56,8	159,4
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23,5	22,9
Требования к Агентству по страхованию вкладов	16,3	17,1
Торговая дебиторская задолженность	15,6	17,3
Средства в расчетах	12,0	6,8
Начисленные комиссии	5,5	7,2
Заблокированные денежные средства	1,9	24,9
Прочее	4,9	5,3
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1,6)	(3,1)

Итого прочих финансовых активов	303,9	562,9
--	--------------	--------------

Прочие нефинансовые активы

Нематериальные активы	72,7	77,7
Запасы	64,4	66,8
Авансовые платежи по налогу на прибыль	64,1	69,7
Предоплата по основным средствам и прочим активам	33,6	31,7
Драгоценные металлы	33,2	35,1
Гудвил	22,4	23,7
Инвестиционная собственность	7,7	7,1
Расходы будущих периодов	7,6	8,5
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	7,4	7,3
Инвестиции в ассоциированные компании	6,2	4,3
Прочее	19,2	18,1
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(10,1)	(10,1)

Итого прочих нефинансовых активов	328,4	339,9
--	--------------	--------------

Итого прочих активов	632,3	902,8
-----------------------------	--------------	--------------

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

11 Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	0,3	2,8	1,1	9,0	13,2
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение периода	0,2	(1,8)	0,2	1,4	—
Прочие активы, списанные в течение периода	—	—	(0,1)	(1,5)	(1,6)
Эффект пересчета валют	—	0,1	—	—	0,1
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2015 года	0,5	1,1	1,2	8,9	11,7

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2015 года	0,4	2,5	1,2	8,8	12,9
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение периода	0,1	(1,9)	—	0,1	(1,7)
Эффект пересчета валют	—	0,5	—	—	0,5
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2015 года	0,5	1,1	1,2	8,9	11,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

11 Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года (аудированные данные)	0,8	1,0	2,1	7,3	11,2
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение периода	0,1	(0,4)	0,3	1,9	1,9
Прочие активы, списанные в течение периода	—	—	—	(0,5)	(0,5)
Эффект пересчета валют	—	—	—	(0,3)	(0,3)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2014 года	0,9	0,6	2,4	8,4	12,3

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2014 года	1,2	1,6	2,4	8,1	13,3
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов в течение периода	(0,3)	(1,0)	—	1,8	0,5
Прочие активы, списанные в течение периода	—	—	—	(0,8)	(0,8)
Эффект пересчета валют	—	—	—	(0,7)	(0,7)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2014 года	0,9	0,6	2,4	8,4	12,3

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 861,7	1 886,2
- Срочные вклады	8 119,3	7 442,1
- Сделки прямого репо	—	0,1
Итого средств физических лиц	9 981,0	9 328,4
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	144,7	134,0
- Срочные депозиты	474,6	605,2
Итого средств государственных и общественных организаций	619,3	739,2
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 811,8	1 685,7
- Срочные депозиты	3 366,2	3 780,8
- Сделки прямого репо	71,8	28,8
Итого средств прочих корпоративных клиентов	5 249,8	5 495,3
Итого средств корпоративных клиентов	5 869,1	6 234,5
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	15 850,1	15 562,9

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
(в миллиардах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 981,0	63,0	9 328,4	59,9
Услуги	1 370,4	8,6	1 319,3	8,5
Нефтегазовая промышленность	1 141,7	7,2	1 022,9	6,6
Торговля	627,3	4,0	684,7	4,4
Машиностроение	394,4	2,5	319,4	2,1
Государственные и муниципальные учреждения	333,9	2,1	808,0	5,2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	299,2	1,9	232,7	1,5
Строительство	275,5	1,7	352,4	2,3
Энергетика	234,2	1,5	216,4	1,4
Химическая промышленность	180,0	1,1	125,4	0,8
Металлургия	153,4	1,0	230,9	1,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	145,1	0,9	156,7	1,0
Телекоммуникации	114,8	0,7	118,9	0,8
Деревообрабатывающая промышленность	23,6	0,1	40,1	0,3
Прочее	575,6	3,7	606,7	3,7
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	15 850,1	100,0	15 562,9	100,0

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 102,9 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 118,3 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 27.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

12 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 29,9 миллиарда рублей на каждого клиента (31 декабря 2014 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 30,9 миллиарда рублей на каждого клиента). Общий остаток средств таких клиентов составил 2 297,6 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 2 256,4 миллиарда рублей) 14,5% (31 декабря 2014 года: 14,5%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 29.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	607,4	629,9
Сберегательные сертификаты	552,2	456,8
Облигации выпущенные:		
- на внутреннем рынке	68,2	80,2
- на международных рынках капитала	28,4	33,0
Векселя	60,0	73,3
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	8,2	9,7
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы Сбербанка	1,8	15,9
Ноты участия в долевым инструментах и ноты участия в долговых инструментах	—	1,1
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2,1	2,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 328,3	1 302,6

Состав долговых ценных бумаг, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
						Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Серия 4	7 июля 2010 г.	7 июля 2015 г.	USD	1 500	5,5	85,4	5,6	86,2	5,4
Серия 5	24 сентября 2010 г.	24 марта 2017 г.	USD	1 250	5,4	69,1	5,5	70,0	5,4
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7	50,9	5,8	54,1	5,8
Серия 8	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2017 г.	USD	1 300	5,0	69,7	5,1	71,0	4,8
Серия 9	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1	84,0	6,3	87,6	5,6
Серия 10	14 марта 2012 г.	14 сентября 2015 г.	CHF	410	3,1	24,8	3,2	23,6	3,2
Серия 11	28 июня 2012 г.	28 июня 2019 г.	USD	1 000	5,2	53,3	5,3	55,9	5,3
Серия 13	31 января 2013 г.	31 января 2016 г.	RUB	25 000	7,0	25,3	7,2	24,6	7,2
Серия 14	28 февраля 2013 г.	28 февраля 2017 г.	CHF	250	2,1	14,9	2,1	14,5	2,1
Серия 15	04 марта 2013 г.	04 марта 2018 г.	TRY	550	7,4	10,8	7,6	12,6	7,6
Серия 18	06 марта 2014 г.	06 марта 2019 г.	USD	500	4,2	28,1	4,2	28,5	4,2
Серия 19	07 марта 2014 г.	07 марта 2019 г.	EUR	500	3,1	31,1	3,1	34,5	3,1
Серия 20	26 июня 2014 г.	15 ноября 2019 г.	EUR	1 000	3,4	60,0	3,4	66,8	3,4
Итого нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка						607,4		629,9	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В декабре 2014 года Группа через компанию специального назначения организовала сделку секьюритизации, в рамках которой были выпущены 3 транша амортизируемых нот с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11,1 миллиарда рублей. Амортизированная стоимость этих нот по состоянию на 30 июня 2015 года составила 8,2 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 9,7 миллиарда рублей). Эти ценные бумаги обеспечены ипотечными кредитами физических лиц, гарантированными жилой недвижимостью (признание данных кредитов не было прекращено Группой), общая амортизированная стоимость которых равна 9,4 миллиарда рублей по состоянию на 30 июня 2015 года (31 декабря 2014 года: 10,3 миллиарда рублей). Номинальная стоимость первого транша равна 6,7 миллиарда рублей и купонная ставка - 9,0% годовых; номинальная стоимость второго транша равна 3,3 миллиарда рублей и купонная ставка - 3,0% годовых; номинальная стоимость третьего младшего транша равна 1,1 миллиарда рублей и купонная ставка - плавающая. Первый и второй транши обладают одинаковым преимуществом. Данные бумаги подлежат погашению в декабре 2046 года, тем не менее, у Группы есть возможность досрочного погашения в зависимости от условий и объема погашений ипотечных кредитов физических лиц, обеспечивающих данные бумаги. Так как третий транш был выкуплен Группой, он был исключен из данной финансовой отчетности.

В ноябре 2012 года Банк осуществил запуск Программы Евро-коммерческих бумаг (ЕСР программа) на общую сумму выпусков до 3 миллиардов долларов США. По состоянию на 30 июня 2015 года непогашенный объем средств, привлеченных в рамках ЕСР программы, составил 30 миллионов евро. По состоянию на 30 июня 2015 года амортизированная стоимость данных нот составляла 1,8 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 15,9 миллиарда рублей). В рамках программы были выпущены купонные выпуски со сроком погашения до 23 июля 2015 года (31 декабря 2014 года: от января 2015 года до июля 2015 года); эффективные процентные ставки составляют 1,7% годовых (31 декабря 2014 года: от 1,2% до 1,7% годовых). Данные обязательства были полностью погашены Группой в дату погашения.

В марте 2015 года Группа зарегистрировала на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» Программу внутренних биржевых облигаций в рублях общей номинальной стоимостью 50 миллиардов рублей. Максимальный срок обращения данных облигаций – 10 лет.

14 Прочие заемные средства

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Сделки торгового финансирования	362,2	453,0
Полученные синдицированные займы	—	84,2
Итого прочих заемных средств	362,2	537,2

Состав привлеченных Группой синдицированных займов представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Выпуск 2	30 октября 2012 г.	30 октября 2015 г.	USD	1 500	3m LIBOR + 1,50%	-	-	84,2	2,2
Итого синдицированные кредиты						-		84,2	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

14 Прочие заемные средства (продолжение)

В мае 2015 года Группа досрочно полностью погасила синдицированный кредит в размере 1,5 миллиарда долларов США, который был привлечен в октябре 2012 года от консорциума иностранных банков и имел контрактный срок погашения в октябре 2015 года. Контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту составляла трехмесячный LIBOR +1,5% годовых.

По состоянию на 30 июня 2015 года амортизированная стоимость сделок торгового финансирования составила 362,2 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 453,0 миллиарда рублей), процентные ставки по данным заемным средствам варьируются от 0,2% до 12,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 0,2% до 14% годовых), сроки погашения – с июля 2015 года до июня 2027 года (31 декабря 2014 года: с января 2015 года до июня 2027 года).

15 Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Производные финансовые инструменты	373,8	747,4
Обязательства по поставке ценных бумаг	10,7	21,7
Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	384,5	769,1

Состав производных финансовых инструментов на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	172,3	252,0
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	152,0	413,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	26,6	33,9
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	21,8	44,7
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,9	3,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	0,1	0,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,1	0,1
Итого производных финансовых инструментов	373,8	747,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

16 Прочие обязательства

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	289,7	120,2
Незавершенные расчеты по банковским картам	74,6	65,0
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	57,4	37,4
Маржин коллы полученные	49,6	89,1
Средства в расчетах	42,9	31,9
Торговая кредиторская задолженность	32,4	40,1
Расчеты по операциям с ценными бумагами	10,2	4,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	9,0	8,6
Расчеты по конверсионным операциям	0,2	29,8
Прочее	18,6	18,3
Итого прочих финансовых обязательств	584,6	444,5
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	25,8	20,6
Резервы под обязательства кредитного характера и судебные иски	8,7	11,7
Авансы полученные	4,9	4,3
Резервы и полученные авансы по пенсионной и страховой деятельности	2,2	2,0
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,8	1,7
Налог на прибыль к уплате	1,7	5,1
Прочее	8,7	6,0
Итого прочих нефинансовых обязательств	53,8	51,4
Итого прочих обязательств	638,4	495,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

16 Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и судебных исков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	9,3	2,4	11,7
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва под обесценение в течение периода	(5,1)	1,9	(3,2)
Эффект пересчета валют	(0,1)	0,3	0,2
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	4,1	4,6	8,7

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и судебных исков за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года	6,8	3,3	10,1
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва под обесценение в течение периода	(2,7)	1,9	(0,8)
Эффект пересчета валют	—	(0,6)	(0,6)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	4,1	4,6	8,7

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и судебных исков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года (аудированные данные)	2,3	2,9	5,2
Чистый расход от создания резерва под обесценение в течение периода	4,0	—	4,0
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	6,3	2,9	9,2

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и судебных исков за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2014 года	5,2	3,5	8,7
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение в течение периода	1,1	(0,6)	0,5
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	6,3	2,9	9,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

17 Субординированные займы

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Субординированные займы, привлеченные от Банка России	520,6	503,9
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	212,4	226,7
Прочие субординированные займы	37,2	38,9
Итого субординированных займов	770,2	769,5

Состав субординированных займов Группы, привлеченных от Банка России, представлен в следующей таблице:

Дата выпуска	Дата пересмотра процентной ставки	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
					Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
16 декабря 2008г.	31 декабря 2019г.	RUB	300 000	6,5	313,8	6,5	303,3	6,5
18 июня 2014г.	31 декабря 2019г.	RUB	200 000	6,5	206,8	6,5	200,6	6,5
Итого субординированных займов, привлеченных от Банка России					520,6		503,9	

В марте 2015 года в соответствии с изменениями к Федеральному закону Российской Федерации «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» были изменены условия по привлеченным субординированным кредитам от Банка России общей номинальной стоимостью 500 миллиардов рублей. Банк сделал выбор, предоставленный данным Федеральным законом, о пролонгировании данных субординированных кредитов на 50 лет с даты первоначального получения средств с условием о возможности продления Банком срока действия договора в одностороннем порядке (без согласования с Банком России). Процентная ставка по субординированным займам составляет 6,5% годовых. В соответствии с измененными условиями по субординированным займам данная процентная ставка может быть пересмотрена после 31 декабря 2019 года.

Группа считает, что условия первоначальных финансовых инструментов, ранее признанных Группой в финансовой отчетности, не были существенно изменены. На дату пересмотра процентной ставки Группа пересмотрит свое суждение в случае, если изменения условий по субординированным займам будут существенными.

Состав субординированных займов Группы, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
						Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1	100,5	5,2	113,3	5,2
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3	55,5	5,4	56,3	5,4
Серия 17	26 февраля 2014г.	26 февраля 2024г.	USD	1 000	5,5	56,4	5,6	57,1	5,6
Итого субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка						212,4		226,7	

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

18 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков				
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты и авансы клиентам	1 012,4	776,4	498,3	402,1
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17,5	17,5	9,1	8,8
- Средства в банках	11,7	8,2	5,7	4,1
- Корреспондентские счета в банках	0,7	0,3	0,4	0,3
	1 042,3	802,4	513,5	415,3
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:				
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58,3	51,6	28,1	26,3
	58,3	51,6	28,1	26,3
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков	1 100,6	854,0	541,6	441,6
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:				
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	3,3	0,6	1,8	0,3
- Долговые торговые ценные бумаги	2,5	2,7	1,1	1,2
- Прочие процентные доходы	0,1	—	0,1	—
	5,9	3,3	3,0	1,5
Итого процентных доходов	1 106,5	857,3	544,6	443,1
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
- Срочные депозиты физических лиц	(233,5)	(160,6)	(126,3)	(80,0)
- Срочные депозиты банков	(150,8)	(59,3)	(60,1)	(33,7)
- Срочные депозиты юридических лиц	(149,4)	(61,8)	(58,7)	(33,6)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(45,5)	(24,7)	(24,3)	(12,5)
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	(40,1)	(16,5)	(20,0)	(9,2)
- Субординированные займы	(22,9)	(14,1)	(10,9)	(7,4)
- Прочие заемные средства	(8,0)	(6,1)	(2,8)	(4,2)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(7,5)	(6,5)	(3,9)	(3,4)
- Корреспондентские счета банков	(2,6)	(1,0)	(1,1)	(0,5)
	(660,3)	(350,6)	(308,1)	(184,5)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:				
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(0,7)	(0,6)	(0,2)	(0,2)
	(0,7)	(0,6)	(0,2)	(0,2)
Итого процентных расходов	(661,0)	(351,2)	(308,3)	(184,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(18,1)	(16,2)	(9,2)	(8,1)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(679,1)	(367,4)	(317,5)	(192,8)
Чистые процентные доходы	427,4	489,9	227,1	250,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

19 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	91,9	73,7	48,7	39,3
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	39,0	31,3	20,5	16,6
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	18,1	11,8	7,8	5,3
Комиссии по документарным операциям	10,5	7,7	4,9	4,1
Агентские комиссии полученные	8,2	13,6	6,3	7,5
Инкассация	2,8	2,7	1,6	1,5
Комиссионный доход от клиентских операций на финансовых рынках и инвестиционно-банковских операций	2,3	2,4	1,0	1,6
Прочее	2,4	2,5	0,5	1,4
Итого комиссионных доходов	175,2	145,7	91,3	77,3
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(25,9)	(18,3)	(13,3)	(10,8)
Инкассация	(0,2)	(0,2)	(0,1)	(0,1)
Операции с иностранной валютой	(0,2)	(0,1)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(2,1)	(2,0)	(0,5)	(1,8)
Итого комиссионных расходов	(28,4)	(20,6)	(14,0)	(12,8)
Чистые комиссионные доходы	146,8	125,1	77,3	64,5

20 Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	19,9	(17,5)	(29,4)	(4,5)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с валютными производными инструментами	(16,8)	4,2	33,8	4,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	41,4	13,5	13,0	6,6
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	44,5	0,2	17,4	6,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

21 Чистые результаты от небанковских видов деятельности

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	4,6	6,8	2,3	4,1
Выручка по выполненным строительным контрактам	0,9	3,2	0,4	2,0
Выручка от реализации услуг	0,2	0,4	0,1	0,4
Выручка по операционной аренде	0,1	0,1	0,1	—
Выручка по прочим операциям	4,0	2,5	1,5	0,7
Итого выручка, полученная от небанковских видов деятельности	9,8	13,0	4,4	7,2
Компоненты себестоимости и прочие расходы:				
- стоимость проданных товаров	(4,4)	(5,3)	(1,5)	(3,3)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(2,1)	(2,8)	(0,8)	(1,4)
- амортизация основных средств	(1,3)	(0,7)	(0,8)	(0,6)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(1,0)	(0,2)	(0,2)	(0,1)
- транспортные расходы	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
- прочие расходы	(1,9)	(4,3)	(1,0)	(2,8)
Итого по компонентам себестоимости и прочим расходам по небанковским видам деятельности	(10,8)	(13,4)	(4,3)	(8,3)
Чистые результаты от небанковских видов деятельности	(1,0)	(0,4)	0,1	(1,1)

22 Чистые результаты от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Нетто-премии				
Подписанные премии, всего	179,3	14,0	170,2	9,5
Премии, переданные по договорам перестрахования	(0,1)	—	—	—
Возвраты премий	(7,9)	—	(7,6)	—
Итого нетто-премий	171,3	14,0	162,6	9,5
Выплаты, нетто				
Выплаты, всего	(0,7)	(0,2)	(0,4)	(0,1)
Изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(171,0)	(11,3)	(163,5)	(7,2)
Итого выплат, нетто	(171,7)	(11,5)	(163,9)	(7,3)
Аквизиционные расходы	(0,1)	(0,1)	—	—
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(0,5)	2,4	(1,3)	2,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

23 Операционные расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Расходы на содержание персонала	167,8	153,8	81,8	78,2
Амортизация основных средств	30,0	27,8	14,6	13,9
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	16,7	14,2	10,1	8,2
Административные расходы	15,5	13,3	8,5	9,0
Налоги, за исключением налога на прибыль	13,6	9,8	8,5	5,6
Расходы по операционной аренде	13,1	10,3	7,0	5,6
Расходы на информационные услуги	9,7	5,4	6,5	3,1
Амортизация нематериальных активов	7,7	7,3	3,7	3,7
Расходы на консалтинг и аудит	3,8	2,9	2,6	2,1
Реклама и маркетинг	3,3	4,8	1,5	2,2
Прочее	5,1	5,2	1,8	1,4
Итого операционных расходов	286,3	254,8	146,6	133,0

24 Прибыль на акцию и дивиденды

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

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	84,8	171,0	54,2	97,6
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(0,5)	(3,1)	(0,5)	(3,1)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	84,3	167,9	53,7	94,5
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3,92	7,79	2,50	4,39

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

24 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 мая 2015 года, были объявлены дивиденды за 2014 год в размере 10,2 миллиарда рублей. По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 6 июня 2014 года, были объявлены дивиденды за 2013 год в размере 72,3 миллиарда рублей, включая 0,2 миллиарда рублей дивидендов, выплаченных одной из дочерних компаний Банка.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января (аудированные данные)	0,5	0,1	0,4	0,1
Дивиденды, объявленные в течение периода	9,7	0,5	69,0	3,1
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(9,8)	(0,5)	(68,6)	(3,0)
Дивиденды к выплате на 30 июня	0,4	0,1	0,8	0,2
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	0,45	0,45	3,20	3,30

25 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 16 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:

 - Северный – Ярославль,
 - 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,
 - Северо-Кавказский – Ставрополь,
 - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

Территориальные банки:

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- Западно-Сибирский – Тюмень,
- Дальневосточный – Хабаровск,
- Восточно-Сибирский – Красноярск,
- Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- Другие страны, включая:**

- Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Казахстане, Республике Беларусь, Украине,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
- Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
- Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
- Отделение, расположенное в Индии.

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

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

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 июня 2015 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	10 254,5	3 127,6	2 685,4	3 757,6	4 114,7	23 939,8
Итого обязательств	8 870,4	3 599,6	2 572,8	3 375,5	3 432,9	21 851,2

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 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	10 370,3	3 553,0	2 965,0	4 062,0	4 432,7	25 383,0
Итого обязательств	10 329,8	3 499,3	2 517,1	3 321,8	3 702,8	23 370,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по отчетным сегментам	23 939,8	21 851,2	25 383,0	23 370,8
Взаимозачет финансовых активов и обязательств	(372,5)	(372,5)	(207,2)	(207,2)
Корректировка расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	29,6	—	21,5
Корректировка резервов по кредитам	141,7	—	134,4	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(26,0)	(15,9)	(43,6)	0,1
Учет кредитов по эффективной ставке	(14,8)	—	(19,3)	—
Списание малоценных активов	(16,1)	—	(15,9)	—
Корректировка прочих резервов	29,5	(0,1)	16,2	(1,1)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(21,2)	—	(20,3)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(9,8)	—	(10,7)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке	—	—	—	0,4
Начисление расходов по программам лояльности	—	11,0	—	9,1
Валютная переоценка вложений в дочерние организации	3,7	—	(8,5)	—
Обесценение вложений в ценные бумаги	(6,2)	—	(6,2)	—
Корректировка резерва по гарантиям	—	(41,2)	—	(30,5)
Корректировка резерва по судебным искам	—	3,3	—	1,6
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	—	1,7	—	1,5
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(0,6)	(3,4)	(0,6)	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	8,1	8,2	(0,6)	(0,5)
Корректировка отложенного налога	—	22,4	(0,4)	15,1
Прочее	1,4	0,1	0,5	(0,1)
Итого по МСФО	23 657,0	21 494,4	25 200,8	23 180,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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	403,5	185,2	157,7	225,6	151,5	(35,0)	1 088,5
Процентные расходы	(373,8)	(103,3)	(67,6)	(83,1)	(78,5)	35,0	(671,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	2,7	(0,6)	(0,7)	(1,4)	—	—	—
Комиссионные доходы	33,8	41,0	32,9	49,3	24,5	(6,6)	174,9
Комиссионные расходы	(8,2)	(5,0)	(3,3)	(6,9)	(7,1)	2,6	(27,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	8,3	—	—	—	(0,8)	(0,9)	6,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	15,8	0,3	0,5	—	2,9	—	19,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	0,9	—	—	—	1,0	—	1,9
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	2,3	0,6	5,3	—	2,1	(0,6)	9,7
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	(2,1)	(0,5)	(6,4)	(0,1)	(1,9)	0,1	(10,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1,9	(2,4)	(2,0)	(2,1)	—	4,2	(0,4)
Обесценение деловой репутации	—	(0,2)	—	—	—	—	(0,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(17,9)	—	0,4	7,2	1,9	(0,1)	(8,5)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	67,2	115,1	116,8	188,5	95,6	(1,3)	581,9
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение долговых финансовых активов	3,9	(38,7)	(39,7)	(61,7)	(78,8)	—	(215,0)
Операционные доходы	71,1	76,4	77,1	126,8	16,8	(1,3)	366,9
Операционные расходы	(83,9)	(45,0)	(41,5)	(52,9)	(53,5)	0,7	(276,1)
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(12,8)	31,4	35,6	73,9	(36,7)	(0,6)	90,8
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	12,6	7,9	7,7	11,0	4,5	—	43,7
Амортизационные отчисления по основным средствам	(11,6)	(4,3)	(5,5)	(5,6)	(4,0)	—	(31,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 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	197,3	92,7	78,7	113,6	69,9	(17,2)	535,0
Процентные расходы	(164,3)	(54,2)	(34,9)	(43,6)	(34,9)	17,2	(314,7)
Межсегментные доходы / (расходы)	1,5	(0,3)	(0,4)	(0,8)	—	—	—
Комиссионные доходы	17,7	21,9	17,8	26,4	11,2	(3,7)	91,3
Комиссионные расходы	(5,1)	(2,5)	(1,7)	(3,5)	(3,3)	1,7	(14,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	4,9	—	—	—	(0,5)	0,3	4,7
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	14,1	0,1	—	—	(1,5)	—	12,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3,4	—	—	—	0,9	—	4,3
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	0,9	0,3	2,2	—	1,0	(0,1)	4,3
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	(0,7)	(0,3)	(2,3)	(0,1)	(1,0)	—	(4,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1,6	(1,8)	(1,5)	(1,5)	—	2,0	(1,2)
Обесценение деловой репутации	—	(0,2)	—	—	—	—	(0,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(7,6)	0,9	0,4	5,4	1,1	—	0,2
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	63,7	56,6	58,3	95,9	42,9	0,2	317,6
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение долговых финансовых активов	4,9	(17,4)	(23,9)	(34,4)	(36,1)	—	(106,9)
Операционные доходы	68,6	39,2	34,4	61,5	6,8	0,2	210,7
Операционные расходы	(42,5)	(24,9)	(22,3)	(29,6)	(24,5)	0,2	(143,6)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	26,1	14,3	12,1	31,9	(17,7)	0,4	67,1
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	7,7	4,7	4,4	6,5	2,0	—	25,3
Амортизационные отчисления по основным средствам	(5,5)	(2,2)	(2,9)	(2,7)	(2,4)	—	(15,7)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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	290,3	152,0	133,4	194,9	99,1	(18,7)	851,0
Процентные расходы	(176,1)	(64,8)	(45,5)	(54,5)	(44,6)	18,6	(366,9)
Межсегментные (расходы) / доходы	(19,9)	17,9	—	2,0	—	—	—
Комиссионные доходы	25,8	32,0	27,2	40,6	18,1	(2,7)	141,0
Комиссионные расходы	(5,2)	(2,3)	(1,5)	(3,2)	(4,7)	0,3	(16,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0,1	—	—	—	1,2	—	1,3
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(1,8)	2,1	0,9	0,3	12,0	—	13,5
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(0,8)	0,1	0,1	0,2	(0,9)	—	(1,3)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	5,3	0,3	6,4	—	1,2	(0,2)	13,0
Себестоимость продаж по небанковским видам деятельности и страховому бизнесу	(5,7)	(0,2)	(6,4)	—	(1,2)	0,1	(13,4)
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	0,7	—	—	—	—	1,7	2,4
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	37,4	5,8	(5,4)	(23,9)	0,9	(0,2)	14,6
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	150,1	142,9	109,2	156,4	81,1	(1,1)	638,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(35,9)	(26,2)	(19,9)	(59,5)	(19,8)	—	(161,3)
Операционные доходы	114,2	116,7	89,3	96,9	61,3	(1,1)	477,3
Операционные расходы	(78,9)	(40,8)	(40,4)	(53,3)	(40,5)	3,6	(250,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	35,3	75,9	48,9	43,6	20,8	2,5	227,0
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	9,5	7,7	35,2	10,7	3,8	—	66,9
Амортизационные отчисления по основным средствам	(10,2)	(4,0)	(4,5)	(5,7)	(2,1)	—	(26,5)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 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	150,1	78,6	69,2	99,8	49,8	(10,2)	437,3
Процентные расходы	(95,1)	(33,5)	(23,7)	(28,0)	(21,6)	10,1	(191,8)
Межсегментные (расходы) / доходы	(11,2)	9,7	0,2	1,3	—	—	—
Комиссионные доходы	14,6	17,5	15,0	22,6	9,8	(1,6)	77,9
Комиссионные расходы	(3,8)	(1,2)	(0,8)	(1,7)	(2,8)	(0,5)	(10,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	4,9	—	—	—	2,3	(1,1)	6,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(4,9)	0,6	0,5	(0,9)	2,9	—	(1,8)
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	2,4	—	—	—	(0,6)	—	1,8
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	1,8	0,3	3,6	—	0,5	1,0	7,2
Себестоимость продаж по небанковским видам деятельности и страховому бизнесу	(2,8)	(0,2)	(4,0)	—	(0,7)	(0,5)	(8,2)
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	0,4	—	—	—	—	1,8	2,2
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	21,0	2,9	(3,9)	(11,5)	0,2	(0,2)	8,5
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	77,4	74,7	56,1	81,6	39,8	(1,2)	328,4
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(20,6)	(10,1)	(10,6)	(29,3)	(9,1)	—	(79,7)
Операционные доходы	56,8	64,6	45,5	52,3	30,7	(1,2)	248,7
Операционные расходы	(42,7)	(23,5)	(22,5)	(29,6)	(20,8)	2,5	(136,6)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	14,1	41,1	23,0	22,7	9,9	1,3	112,1
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	6,4	4,8	(17,9)	6,7	3,0	—	3,0
Амортизационные отчисления по основным средствам	(4,9)	(1,9)	(2,3)	(2,9)	(1,1)	—	(13,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 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 2015 года и 30 июня 2014 года:

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года	2015 года	2014 года
Итого по отчетным сегментам	90,8	227,0	67,1	112,1
Корректировка расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(7,5)	(11,8)	(1,1)	0,3
Корректировка резервов по кредитам	(17,3)	15,1	(10,2)	13,4
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	11,1	(2,5)	(1,5)	(1,6)
Учет кредитов по эффективной ставке	5,3	(1,6)	3,9	—
Списание малоценных активов	(0,1)	(0,2)	(0,3)	(0,3)
Корректировка прочих резервов	12,6	(2,6)	3,4	(1,0)
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(0,6)	4,6	(1,5)	1,9
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,9	(3,3)	—	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке	0,1	0,1	(0,2)	0,1
Начисление расходов по программам лояльности	(1,0)	(3,1)	0,1	(2,5)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации	12,2	1,0	5,2	1,0
Обесценение вложений в ценные бумаги	0,1	0,6	0,3	(0,2)
Корректировка резерва по гарантиям	10,7	(4,2)	7,5	(1,0)
Корректировка резерва по судебным искам	(2,2)	—	(1,9)	0,4
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	(0,2)	0,1	(0,4)	0,1
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	10,6	1,9	5,1	3,5
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(0,1)	—	—	—
Прочее	(0,4)	(5,7)	(0,4)	(5,1)
Итого по МСФО	125,0	215,4	75,1	121,1

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

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам/(расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированных в отчетности по МСФО как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета классифицированных как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

25 Сегментный анализ (продолжение)

Сумма по строке «Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости» содержит корректировки, отражающие непризнание дохода первого дня от сложноструктурированных сделок со встроенными производными финансовыми инструментами, а также признание встроенных производных инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств возникает в связи с различиями принципов взаимозачета, которые применяются по российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и принципами взаимозачета финансовых активов и обязательств, применяемых в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств связана, в основном, с признанием налога на добавленную стоимость в стоимости основных средств при первоначальном признании в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разнице, возникающими при применении различных методик оценки при учете переоценки основных средств по российским правилам бухгалтерского учета и по международным стандартам финансовой отчетности.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 190,1 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 918,2 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 170,4 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 111,0 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 598,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года: 479,9 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 74,1 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года: 63,1 миллиарда рублей).

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 и евро, относительно российского рубля.

Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен дисконтированными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса. Опционы на товары отражены по их справедливой стоимости в той валюте, в которой совершаются расчеты по ним. Долевые финансовые инструменты классифицируются в валюте страны эмитента.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

26 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 2015 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	873,1	724,6	224,9	14,0	113,9	1 950,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	154,2	117,5	40,5	34,7	51,3	398,2
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	155,5	31,5	0,6	0,5	1,3	189,4
Средства в банках	159,2	366,2	36,0	0,1	58,5	620,0
Кредиты и авансы клиентам	10 994,7	3 670,4	833,2	792,0	465,6	16 755,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	238,3	31,9	20,9	110,6	3,1	404,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	800,0	275,8	81,8	68,3	36,5	1 262,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	216,7	73,0	3,4	25,7	0,2	319,0
Прочие финансовые активы	112,7	107,1	58,9	13,0	12,2	303,9
Итого финансовых активов	13 704,4	5 398,0	1 300,2	1 058,9	742,6	22 204,1
Обязательства						
Средства банков	1 663,2	101,8	167,6	46,9	44,1	2 023,6
Средства физических лиц	6 711,3	1 525,3	1 178,8	331,0	234,6	9 981,0
Средства корпоративных клиентов	2 388,5	2 426,8	523,6	266,4	263,8	5 869,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	625,5	462,4	130,5	47,1	62,8	1 328,3
Прочие заемные средства	—	244,0	90,6	18,1	9,5	362,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	2,1	7,5	1,1	—	—	10,7
Прочие финансовые обязательства	436,8	80,7	15,8	43,9	7,4	584,6
Субординированные займы	522,4	232,7	6,1	—	9,0	770,2
Итого финансовых обязательств	12 349,8	5 081,2	2 114,1	753,4	631,2	20 929,7
Чистые финансовые активы/(обязательства)	1 354,6	316,8	(813,9)	305,5	111,4	1 274,4
Чистые производные финансовые инструменты	(150,2)	(340,1)	801,8	(165,0)	18,1	164,6
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение (Примечание 27)	2 949,1	767,4	332,2	793,7	107,7	4 950,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 090,5	793,6	280,2	48,8	95,7	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	142,8	132,8	33,2	5,7	51,2	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	83,5	27,2	0,5	2,6	1,2	115,0
Средства в банках	116,8	22,0	69,1	0,2	32,7	240,8
Кредиты и авансы клиентам	11 443,0	4 015,0	938,4	831,5	528,7	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	682,1	332,6	77,1	67,3	10,2	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	547,8	75,9	56,5	112,9	36,6	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47,4	23,4	3,7	42,8	0,6	117,9
Прочие финансовые активы	187,4	268,8	81,0	10,2	15,5	562,9
Итого финансовых активов	14 341,3	5 691,3	1 539,7	1 122,0	772,4	23 466,7
Обязательства						
Средства банков	2 819,2	494,9	218,3	44,0	63,6	3 640,0
Средства физических лиц	6 473,1	1 203,8	1 047,8	366,5	237,2	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	2 858,3	2 314,2	520,6	268,8	272,6	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	548,3	485,2	147,2	59,1	62,8	1 302,6
Прочие заемные средства	—	392,2	103,2	32,5	9,3	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	6,1	15,4	0,2	—	—	21,7
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	280,1	105,2	14,0	40,0	5,2	444,5
Субординированные займы	505,6	247,3	7,3	—	9,3	769,5
Итого финансовых обязательств	13 490,7	5 258,2	2 058,6	810,9	660,0	22 278,4
Чистые финансовые активы/(обязательства)	850,6	433,1	(518,9)	311,1	112,4	1 188,3
Чистые производные финансовые инструменты	242,8	(551,7)	467,9	(159,7)	60,0	59,3
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение (Примечание 27)	2 890,1	1 131,5	372,4	767,0	114,4	5 275,4

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Принципы, на основании которых производится анализ разрыва 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»;
- Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, производные финансовые инструменты, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «Просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- Средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 июня 2015 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 950,5	—	—	—	—	—	1 950,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	172,9	65,5	40,0	88,1	31,7	—	398,2
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	227,5	187,7	94,4	163,9	54,3	—	727,8
Средства в банках	511,6	80,8	8,0	16,0	3,6	—	620,0
Кредиты и авансы клиентам	864,4	1 883,8	2 040,5	5 045,1	6 653,0	269,1	16 755,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	295,9	1,7	1,2	48,9	57,1	—	404,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 243,9	1,8	2,9	11,9	1,4	0,5	1 262,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,0	40,4	25,4	153,6	96,6	—	319,0
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	18,2	18,2
Основные средства	—	—	—	—	—	499,9	499,9
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	68,0	—	—	—	—	—	68,0
Прочие активы	238,7	191,6	22,5	32,6	41,9	105,0	632,3
Итого активов	5 576,4	2 453,3	2 234,9	5 560,1	6 939,6	892,7	23 657,0
Обязательства							
Средства банков	1 109,3	712,9	98,3	80,0	23,1	—	2 023,6
Средства физических лиц	2 549,6	1 901,5	1 732,4	3 307,8	489,7	—	9 981,0
Средства корпоративных клиентов	1 502,3	735,7	275,6	2 277,8	1 077,7	—	5 869,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	186,7	345,8	220,1	254,8	320,9	—	1 328,3
Прочие заемные средства	39,7	99,6	89,2	81,3	52,4	—	362,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	29,2	136,2	75,1	85,6	58,4	—	384,5
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	80,2	80,2
Обязательства группы выбытия	56,9	—	—	—	—	—	56,9
Прочие обязательства	133,3	93,8	20,9	2,9	302,9	84,6	638,4
Субординированные займы	—	37,3	5,3	106,0	621,6	—	770,2
Итого обязательств	5 607,0	4 062,8	2 516,9	6 196,2	2 946,7	164,8	21 494,4
Чистый разрыв ликвидности	(30,6)	(1 609,5)	(282,0)	(636,1)	3 992,9	727,9	2 162,6
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	(30,6)	(1 640,1)	(1 922,1)	(2 558,2)	1 434,7	2 162,6	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2014 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	2 308,8	—	—	—	—	—	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	150,9	70,3	34,6	77,2	32,7	—	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	161,2	173,3	243,1	281,3	62,8	—	921,7
Средства в банках	143,9	28,3	24,4	29,0	15,2	—	240,8
Кредиты и авансы клиентам	937,8	1 817,1	2 425,6	5 252,0	7 131,6	192,5	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	828,5	18,8	37,3	131,5	153,2	—	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	782,7	1,8	3,1	11,8	29,7	0,6	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,5	5,2	7,4	21,9	81,9	—	117,9
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	19,1	19,1
Основные средства	—	—	—	—	—	496,4	496,4
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	—	—	—	—	—	72,0
Прочие активы	512,7	91,7	108,6	40,7	60,9	88,2	902,8
Итого активов	5 900,0	2 206,5	2 884,1	5 845,4	7 568,0	796,8	25 200,8
Обязательства							
Средства банков	1 835,3	1 410,9	274,0	74,9	44,9	—	3 640,0
Средства физических лиц	1 958,0	1 700,7	1 659,3	3 551,7	458,7	—	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	2 433,8	891,0	178,2	1 711,6	1 019,9	—	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,4	239,2	320,0	271,9	407,1	—	1 302,6
Прочие заемные средства	52,6	152,6	200,3	90,0	41,7	—	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	104,7	231,1	188,8	182,1	62,4	—	769,1
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	45,3	45,3
Обязательства группы выбытия	58,2	—	—	—	—	—	58,2
Прочие обязательства	117,3	98,2	46,1	7,2	129,3	97,8	495,9
Субординированные займы	—	0,8	—	17,9	750,8	—	769,5
Итого обязательств	6 624,3	4 724,5	2 866,7	5 907,3	2 914,8	143,1	23 180,7
Чистый разрыв ликвидности	(724,3)	(2 518,0)	17,4	(61,9)	4 653,2	653,7	2 020,1
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(724,3)	(3 242,3)	(3 224,9)	(3 286,8)	1 366,4	2 020,1	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

27 Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	1 930,3	1 951,7
Обязательства по предоставлению кредитов	1 813,7	1 710,8
Неиспользованные кредитные линии	918,4	820,3
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	190,5	250,7
Экспортные аккредитивы	97,2	541,9
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	4 950,1	5 275,4
Резерв	(8,7)	(9,3)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	4 941,4	5 266,1

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 102,9 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 118,3 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 12.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 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 2015 года

28 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 2015 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	46,7	1,9	—	48,6
Корпоративные облигации	19,5	0,7	—	20,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	17,2	0,1	—	17,3
Еврооблигации Российской Федерации	4,9	—	—	4,9
Корпоративные акции	3,4	0,9	—	4,3
Облигации правительств иностранных государств	1,7	0,2	—	1,9
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	91,8	33,6	15,4	140,8
Корпоративные облигации	64,4	29,7	—	94,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	21,2	—	—	21,2
Корпоративные акции	0,9	—	14,6	15,5
Муниципальные и субфедеральные облигации	4,9	0,3	—	5,2
Паи инвестиционных фондов	—	3,3	0,8	4,1
Еврооблигации Российской Федерации	0,4	—	—	0,4
Облигации правительств иностранных государств	—	0,3	—	0,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	287,3	8,6	—	295,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	117,7	—	—	117,7
Облигации правительств иностранных государств	81,2	—	—	81,2
Корпоративные облигации	64,3	8,3	—	72,6
Еврооблигации Российской Федерации	15,6	—	—	15,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	8,5	0,3	—	8,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 199,1	63,3	—	1 262,4
Облигации федерального займа (ОФЗ)	520,0	—	—	520,0
Корпоративные облигации	347,8	45,9	—	393,7
Облигации правительств иностранных государств	151,0	15,2	—	166,2
Еврооблигации Российской Федерации	127,3	—	—	127,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	37,0	1,3	—	38,3
Корпоративные акции	16,0	0,5	—	16,5
Векселя	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	2,2	513,8	22,4	538,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	241,1	—	241,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	0,8	193,5	12,6	206,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,8	43,0	—	43,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	0,4	27,2	8,2	35,8
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	7,8	—	7,8
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,2	1,1	0,2	1,5
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,1	1,4	1,5
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 627,1	621,2	37,8	2 286,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 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 2014 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	30,5	6,2	0,6	37,3
Корпоративные облигации	16,1	6,0	—	22,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,3	—	—	8,3
Корпоративные акции	2,6	0,2	0,6	3,4
Облигации правительств иностранных государств	3,3	—	—	3,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,2	—	—	0,2
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	56,1	7,1	14,5	77,7
Корпоративные облигации	36,2	1,8	—	38,0
Корпоративные акции	0,2	—	13,6	13,8
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12,4	—	—	12,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	7,0	0,2	—	7,2
Паи инвестиционных фондов	—	3,7	0,9	4,6
Облигации правительств иностранных государств	—	1,4	—	1,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,3	—	—	0,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	825,5	3,8	—	829,3
Корпоративные облигации	307,8	3,8	—	311,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	251,8	—	—	251,8
Еврооблигации Российской Федерации	188,4	—	—	188,4
Облигации правительств иностранных государств	55,5	—	—	55,5
Муниципальные и субфедеральные облигации	21,9	—	—	21,9
Корпоративные акции	0,1	—	—	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	772,5	57,2	—	829,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	364,4	—	—	364,4
Облигации правительств иностранных государств	200,8	17,3	—	218,1
Корпоративные облигации	158,1	39,0	—	197,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	24,0	—	—	24,0
Корпоративные акции	22,4	0,5	—	22,9
Еврооблигации Российской Федерации	2,8	—	—	2,8
Векселя	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	3,5	784,0	19,2	806,7
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	1,6	394,9	11,4	407,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	282,6	—	282,6
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	0,7	47,1	6,5	54,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,7	43,6	—	44,3
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	13,6	—	13,6
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,4	2,2	0,2	2,8
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,1	—	1,0	1,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	—	0,1	0,1
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 688,1	858,3	34,3	2 580,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в банках	—	620,0	—	620,0
Кредиты и авансы клиентам	—	682,7	15 319,3	16 002,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	310,9	0,7	—	311,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	102,6	—	—	102,6
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	413,5	1 303,4	15 319,3	17 036,2

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в банках	—	240,8	—	240,8
Кредиты и авансы клиентам	—	745,7	16 791,0	17 536,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119,7	1,7	—	121,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	297,7	—	—	297,7
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	417,4	988,2	16 791,0	18 196,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	2,9	370,9	—	373,8
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	172,3	—	172,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	2,0	150,0	—	152,0
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,5	26,1	—	26,6
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	0,3	21,5	—	21,8
Производные финансовые инструменты на долевы ценные бумаги	0,1	0,8	—	0,9
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,1	—	0,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	10,4	0,3	—	10,7
Корпоративные облигации	7,5	0,1	—	7,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,6	—	—	1,6
Корпоративные акции	0,4	0,2	—	0,6
Облигации правительств иностранных государств	0,5	—	—	0,5
Еврооблигации Российской Федерации	0,4	—	—	0,4
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	13,3	371,2	—	384,5
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	—	2 011,0	12,4	2 023,4
Средства физических лиц	—	1 228,8	8 778,6	10 007,4
Средства корпоративных клиентов	—	789,1	4 965,6	5 754,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	565,3	715,8	1,1	1 282,2
Прочие заемные средства	—	361,4	—	361,4
Субординированные займы	178,3	555,8	0,6	734,7
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	743,6	5 661,9	13 758,3	20 163,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	6,5	740,9	—	747,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	5,1	408,2	—	413,3
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	252,0	—	252,0
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	0,2	44,5	—	44,7
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,6	33,3	—	33,9
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,5	2,5	—	3,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	15,9	5,8	—	21,7
Еврооблигации Российской Федерации	9,2	—	—	9,2
Корпоративные акции	5,2	—	—	5,2
Корпоративные облигации	0,1	4,9	—	5,0
Облигации правительств иностранных государств	0,3	0,9	—	1,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,1	—	—	1,1
Ноты участия в долевых инструментах и ноты участия в долговых инструментах	—	1,1	—	1,1
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	22,4	747,8	—	770,2
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	—	3 640,8	—	3 640,8
Средства физических лиц	—	1 096,8	8 225,1	9 321,9
Средства корпоративных клиентов	—	885,9	5 313,1	6 199,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	574,1	667,1	1,3	1 242,5
Прочие заемные средства	—	543,7	—	543,7
Субординированные займы	169,9	542,1	—	712,0
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	744,0	7 376,4	13 539,5	21 659,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают 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.

Производные финансовые инструменты

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

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя, в основном, некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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		
Торговые ценные бумаги	0,9	11,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,0	1,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,5	6,0
Итого переводов финансовых активов	14,4	18,5
Финансовые обязательства		
Обязательства по поставке ценных бумаг	0,2	6,9
Итого переводов финансовых обязательств	0,2	6,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2014 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		
Торговые ценные бумаги	7,9	0,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,8	0,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,8	3,5
Итого по переводам по финансовым активам	13,5	4,0
Финансовые обязательства		
Обязательства по поставке ценных бумаг	3,6	0,1
Итого по переводам по финансовым обязательствам	3,6	0,1

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, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 31 декабря 2014 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Покупки	Продажи	По состо- янию на 30 июня 2015 года
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	0,6	(0,6)	—	—	—	—
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	14,5	1,0	(0,1)	—	—	15,4
Производные финансовые инструменты	19,2	4,7	(1,3)	0,9	(1,1)	22,4
Итого финансовых активов 3-го уровня	34,3	5,1	(1,4)	0,9	(1,1)	37,8

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 5,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по торговым ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытков по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты; в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах и в составе статьи (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами.

Инвестиции в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 6,6 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 30 июня 2015 года составила 18,6%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,5 миллиарда рублей. При увеличении/снижении ожидаемой ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиард рублей.

Инвестиции в неголосующие паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 4,0 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 30 июня 2015 года составила 13,5%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,04 миллиарда рублей / увеличится на 0,04 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 2,8 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в акции горнодобывающей компании была определена Группой на основании метода оценки чистых активов, оценка инвестиций в дочерние операционные компании была произведена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), операционные затраты, стоимость инвестиций, цены и объемы реализации готовой продукции.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям на 30 июня 2015 года составила: 12,2%, 14,9%, 16,2%, 13,6% и 18,3%. При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,2 миллиарда рублей / увеличится на 0,2 миллиарда рублей.

Инвестиции в компанию, владеющую недвижимостью в городе Москва, в размере 1,2 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: стоимость продажи и ставка аренды.

При увеличении/снижении параметров доходности, применяемых Группой в модели оценки, на 5,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,04 миллиарда рублей / увеличится на 0,05 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основными активами которых являются вложения в недвижимость, в размере 0,7 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основные активы которых представляют собой инвестиции в недвижимость, определяется исходя из справедливой стоимости такой недвижимости. Переоценка всех объектов недвижимости независимым оценщиком проводится на регулярной основе с помощью сравнительного и доходного методов. В результате применения средних рыночных диапазонов, рассматриваемых в качестве возможного изменения допущений, которые используются в модели расчета справедливой стоимости паев, справедливая стоимость увеличится / уменьшится на 0,08 миллиарда рублей при применении наибольшего / наименьшего значения диапазона соответственно.

Оценка производных финансовых инструментов на иностранную валюту, а также производных финансовых инструментов на драгоценные металлы в размере 20,5 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов на иностранную валюту на 30 июня 2015 года были выбраны скорректированные доходности к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США, находящиеся в диапазоне от 12,8% до 14,1% в зависимости от срока до погашения. В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на драгоценные металлы на 30 июня 2015 года была выбрана процентная ставка привлечения в драгоценных металлах для физических лиц, которая составила 6,0%.

Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающей процентной ставке привлечения ресурсов в белорусских рублях в размере 30,0%. В случае, если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1 000 базисных пунктов, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на иностранную валюту будет на 0,1 миллиарда рублей ниже, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на драгоценные металлы будет на 0,5 миллиарда рублей ниже.

Оценка производных финансовых инструментов на биржевые индексы в размере 1,9 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Данные производные финансовые инструменты представляют собой опционы, базовым активом которых являются котировки определенных рыночных индексов, публикуемые на ежедневной основе. Оценка опционов производилась на основе модели оценки производных финансовых инструментов. В модели использовался метод ценообразования опционов Блэка – Шоулза на основе рыночной информации о котировках базовых индексов, исторической волатильности этих котировок с дополнительными экспертными допущениями в отношении ставки дисконта и даты экспирации опционов. На основе текущей волатильности отчетного периода наиболее вероятное изменение базовых активов от +/- 5,69% до +/- 18,18% приведет к изменению справедливой стоимости производных финансовых инструментов в пределах +/- 0,1 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2013 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Покупки	Продажи	Переводы из 3-го уровня	По состо- янию на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	1,8	(1,1)	—	—	(0,1)	—	0,6
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,1	2,2	0,1	3,2	(0,1)	—	14,5
Производные финансовые инструменты	17,6	2,5	2,2	2,1	(5,0)	(0,2)	19,2
Итого финансовых активов 3-го уровня	28,5	3,6	2,3	5,3	(5,2)	(0,2)	34,3
Финансовые обязательства							
Производные финансовые инструменты	0,1	(0,1)	—	—	—	—	—
Ноты участия в долевыми инструментах и ноты участия в долговых инструментах	1,0	—	—	—	(1,0)	—	—
Итого финансовых обязательств 3-го уровня	1,1	(0,1)	—	—	(1,0)	—	—

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, доходы от финансовых активов Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в размере 4,2 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по торговым ценным бумагам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи расходов за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытков по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи расходов за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше результаты, признанные в качестве прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты и в составе статьи (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах.

Инвестиции в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 5,9 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 18,6%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,5 миллиарда рублей. При увеличении/снижении ожидаемой ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,9 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиции в неголосующие паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 3,9 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает незначительное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 13,5%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,04 миллиарда рублей / увеличится на 0,04 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 2,4 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в акции горнодобывающей компании была определена Группой на основании метода оценки чистых активов, оценка инвестиций в дочерние операционные компании была произведена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), операционные затраты, стоимость инвестиций, цены и объемы реализации готовой продукции.

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям на 31 декабря 2014 года составила: 11,9%, 14,7%, 15,8% и 18,0%. При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,2 миллиарда рублей / увеличится на 0,2 миллиарда рублей.

Инвестиции в компанию, владеющую недвижимостью в городе Москва, в размере 1,2 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: стоимость продажи и ставка аренды.

При увеличении/снижении параметров доходности, применяемых Группой в модели оценки, на 5,0% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,04 миллиарда рублей / увеличится на 0,04 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основными активами которых являются вложения в недвижимость, в размере 0,8 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основные активы которых представляют собой инвестиции в недвижимость, определяется исходя из справедливой стоимости такой недвижимости. Переоценка всех объектов недвижимости независимым оценщиком проводится на регулярной основе с помощью сравнительного и доходного методов. В результате применения средних рыночных диапазонов, рассматриваемых в качестве возможного изменения допущений, которые используются в модели расчета справедливой стоимости паев, справедливая стоимость увеличится / уменьшится на 0,08 миллиарда рублей при применении наибольшего / наименьшего значения диапазона соответственно.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка доли в авиакомпании в размере 0,6 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Инвестиции в авиационную компанию оцениваются с использованием метода компаний-аналогов (сочетание торговых и рыночных мультипликаторов). Для расчета справедливой стоимости инвестиций использовались следующие мультипликаторы: EV/EBITDA.

В модели использовались следующие существенные допущения: коэффициент (50% / 50%), применяемый к результатам оценки с использованием торговых и рыночных мультипликаторов, дисконт (53,4%), отражающий текущие рыночные риски и применяемый к данным мультипликаторам. По состоянию на 31 декабря 2014 года наиболее существенное допущение, используемое в модели, касалось дисконта.

Потенциальным эффектом оценки справедливой стоимости с использованием торговых и рыночных мультипликаторов без дисконта (считается достаточно вероятным альтернативным допущением) станет увеличение справедливой стоимости на 0,7 миллиарда рублей.

Оценка производных финансовых инструментов на иностранную валюту, а также производных финансовых инструментов на драгоценные металлы в размере 17,7 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов на иностранную валюту на 31 декабря 2014 года были выбраны скорректированные доходности к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США, находящиеся в диапазоне от 16,5% до 19,2% в зависимости от срока до погашения. В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов на драгоценные металлы на 31 декабря 2014 года была выбрана процентная ставка привлечения в драгоценных металлах для физических лиц, которая составила 6,0%.

Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающей процентной ставке привлечения ресурсов в белорусских рублях в размере 50,0%. В случае, если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 2 000 базисных пунктов, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на иностранную валюту будет на 0,6 миллиарда рублей ниже, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на драгоценные металлы будет на 0,3 миллиарда рублей ниже.

Оценка производных финансовых инструментов на биржевые индексы в размере 1,5 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Данные производные финансовые инструменты представляют собой опционы, базовым активом которых являются котировки определенных рыночных индексов, публикуемые на ежедневной основе. Оценка опционов производилась на основе модели оценки производных финансовых инструментов. В модели использовался метод ценообразования опционов Блэка – Шоулза на основе рыночной информации о котировках базовых индексов, исторической волатильности этих котировок с дополнительными экспертными допущениями в отношении ставки дисконта и даты экспирации опционов. На основе волатильности предыдущего отчетного периода наиболее вероятное изменение базовых активов от +/- 4,46% до +/- 15,79% приведет к изменению справедливой стоимости производных финансовых активов в пределах +/- 0,1 миллиарда рублей.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в банках	620,0	620,0	240,8	240,8
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	7 847,0	7 702,5	8 570,1	8 605,4
- Специализированное кредитование юридических лиц	4 389,4	3 904,2	4 530,9	4 489,4
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 543,2	1 498,1	1 762,7	1 642,7
- Жилищное кредитование физических лиц	2 330,1	2 254,3	2 230,2	2 139,6
- Кредитные карты и овердрафты	504,8	504,8	500,6	500,6
- Автокредитование физических лиц	141,4	138,1	162,1	159,0
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	108,9	102,6	340,0	297,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	319,0	311,6	117,9	121,4
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	17 803,8	17 036,2	18 455,3	18 196,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

28 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	2 023,6	2 023,4	3 640,0	3 640,8
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	1 861,7	1 861,7	1 886,2	1 886,2
- Срочные вклады	8 119,3	8 145,7	7 442,1	7 435,6
- Сделки прямого репо	—	—	0,1	0,1
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	144,7	144,7	134,0	134,0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	474,6	451,4	605,2	588,7
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 811,8	1 811,8	1 685,7	1 685,7
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	3 366,2	3 275,0	3 780,8	3 761,8
- Сделки прямого репо	71,8	71,8	28,8	28,8
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	607,4	565,3	629,9	571,1
- Сберегательные сертификаты	552,2	550,3	456,8	457,2
- Облигации выпущенные:				
- на внутреннем рынке	68,2	70,3	80,2	79,9
- на международных рынках капитала	28,4	25,1	33,0	33,1
- Векселя	60,0	59,1	73,3	72,9
- Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	8,2	8,2	9,7	9,7
- Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы Сбербанка	1,8	1,8	15,9	15,9
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2,1	2,1	2,7	2,7
Прочие заемные средства	362,2	361,4	537,2	543,7
Субординированные займы:				
- Субординированные займы, привлеченные Группой от Банка России	520,6	520,6	503,9	503,9
- Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	212,4	178,3	226,7	169,9
- Прочие субординированные займы	37,2	35,8	38,9	38,2
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	20 334,4	20 163,8	21 811,1	21 659,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

29 Переданные финансовые активы

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деловой активности.

(в миллиардах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	332,0	310,4	72,8	71,4	1 139,7	1 051,4	29,6	28,4
Ценные бумаги, выпущенные Банком, заложенные по сделкам репо	0,2	0,1	0,2	0,2	—	—	0,2	0,2
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	30,9	27,9	0,5	0,2	0,8	1,0	0,3	0,3
Итого до маржин коллов	363,1	338,4	73,5	71,8	1 140,5	1 052,4	30,1	28,9
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	—	—	0,2	—	0,1	—	0,2	—
Итого	363,1	338,4	73,7	71,8	1 140,6	1 052,4	30,3	28,9

Для более подробной информации о ценных бумагах Группы, заложенных по договорам прямого репо, см. Примечание 8.

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

(в миллиардах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	0,1	0,1	0,1	0,1
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 714,3	1 219,1	2 104,0	2 012,6
Кредиты, выданные физическим лицам	9,4	8,2	10,3	9,7
Ценные бумаги	35,4	26,7	44,1	40,3
Прочие активы	9,6	5,8	7,5	6,5
Итого	1 768,8	1 259,9	2 166,0	2 069,2

См. Примечание 13 для более подробной информации об облигациях, выпущенных в рамках программы Сбербанка по секьюритизации портфеля ипотечных кредитов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

29 Переданные финансовые активы (продолжение)

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма предоставлен- ных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставлен- ных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	41,6	50,1	36,0	38,8
Средства в банках	36,4	45,8	82,1	102,4
Кредиты и авансы клиентам	64,6	86,8	121,5	210,1
Итого	142,6	182,7	239,6	351,3

30 Взаимозачет финансовых инструментов

На 30 июня 2015 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие), либо аналогичных соглашений составляли:

			Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении			
	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	447,4	(0,1)	447,3	(212,8)	(43,4)	191,1
Сделки обратного репо	142,6	—	142,6	(142,6)	—	—
Итого финансовых активов	590,0	(0,1)	589,9	(355,4)	(43,4)	191,1
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	370,4	0,1	370,5	(212,8)	(81,3)	76,4
Сделки прямого репо	410,2	—	410,2	(410,2)	—	—
Итого финансовых обязательств	780,6	0,1	780,7	(623,0)	(81,3)	76,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

30 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже:

(в миллиардах российских рублей)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении					
	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	705,7	(0,1)	705,6	(403,6)	(42,4)	259,6
Сделки обратного репо	239,6	—	239,6	(239,6)	—	—
Итого финансовых активов	945,3	(0,1)	945,2	(643,2)	(42,4)	259,6
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	747,4	(0,1)	747,3	(403,6)	(147,6)	196,1
Сделки прямого репо	1 081,3	—	1 081,3	(1 081,3)	—	—
Итого финансовых обязательств	1 828,7	(0,1)	1 828,6	(1 484,9)	(147,6)	196,1

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

31 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 и 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 (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 32 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены ниже:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340,1	—	228,8	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154,2	—	142,7	—
Средства в других банках	1,4	—	1,6	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	—	20,0	—	18,9
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	—	—	—	5,6
Прочие активы	—	1,3	—	1,4
Обязательства				
Средства других банков	1 530,2	—	3 027,9	—
Средства физических лиц	—	6,2	—	5,8
Средства корпоративных клиентов	—	1,9	—	2,0
Субординированный заем	520,6	—	503,9	—
Прочие обязательства	—	0,7	—	1,0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2015 года		2014 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	0,1	1,1	0,1	0,7
Процентные расходы по субординированному долгу	(15,9)	—	(10,0)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(133,2)	(0,3)	(52,5)	(0,2)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	—	0,9	—	2,9
Комиссионные расходы	(0,9)	(0,2)	(0,7)	(0,1)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2015 года		2014 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	—	0,6	0,1	0,7
Процентные расходы по субординированному долгу	(8,0)	—	(5,3)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(53,8)	(0,1)	(30,9)	(0,1)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	—	0,4	—	1,7
Комиссионные расходы	(0,5)	(0,1)	(0,2)	(0,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,6 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 0,6 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года: 0,4 миллиарда рублей).

32 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. 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 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 текущей стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года:

		30 июня 2015 года		
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Энергетика	172,6	188,7	10,8
Клиент 2	Машиностроение	165,6	110,9	41,5
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	152,0	77,1	26,3
Клиент 4	Энергетика	170,2	49,8	—
Клиент 5	Машиностроение	160,8	41,7	14,3
Клиент 6	Машиностроение	78,2	78,3	24,4
Клиент 7	Машиностроение	37,7	24,6	105,8
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	—	153,0	—
Клиент 9	Машиностроение	100,4	25,7	9,1
Клиент 10	Телекоммуникации	101,0	6,7	5,5
Клиент 11	Банковская деятельность	—	1,8	100,0
Клиент 12	Банковская деятельность	48,1	53,4	—
Клиент 13	Энергетика	53,0	37,6	0,1
Клиент 14	Нефтегазовая промышленность	40,9	25,0	12,2
Клиент 15	Прочее	66,9	3,7	—
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	49,2	10,9	—
Клиент 17	Нефтегазовая промышленность	—	58,8	—
Клиент 18	Машиностроение	55,2	3,0	—
Клиент 19	Машиностроение	42,1	9,8	—
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	23,7	—	24,4

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2015 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 16,3 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 17,1 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 финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 11.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

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

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2014 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения текущей стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года (Клиенты с 1 по 20), а также дополнительный список Клиентов, остатки по которым являлись существенными с точки зрения текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года (Клиенты с 21 по 26):

(в миллиардах российских рублей)		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Энергетика	172,8	97,6	3,9
Клиент 2	Машиностроение	169,6	51,4	37,2
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	119,7	133,9	25,5
Клиент 4	Энергетика	173,2	39,5	—
Клиент 5	Машиностроение	179,0	45,2	15,2
Клиент 6	Машиностроение	93,8	33,6	25,8
Клиент 7	Машиностроение	42,5	10,6	109,8
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	—	62,8	—
Клиент 9	Машиностроение	126,9	30,6	9,0
Клиент 10	Телекоммуникации	103,1	14,7	7,3
Клиент 11	Банковская деятельность	—	—	100,0
Клиент 12	Банковская деятельность	57,0	51,7	—
Клиент 13	Энергетика	51,3	47,6	0,1
Клиент 14	Нефтегазовая промышленность	40,3	12,6	34,7
Клиент 15	Прочее	65,8	6,9	3,3
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	49,1	—	—
Клиент 17	Нефтегазовая промышленность	8,5	24,2	—
Клиент 18	Машиностроение	59,0	0,2	—
Клиент 19	Машиностроение	62,5	14,8	—
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6,0	9,1	25,6
Клиент 21	Государственные и муниципальные учреждения	—	217,5	—
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	—	89,5	—
Клиент 23	Машиностроение	30,7	2,1	8,4
Клиент 24	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	14,1	2,7	14,4
Клиент 25	Машиностроение	15,6	0,6	14,4
Клиент 26	Машиностроение	5,8	19,4	20,7

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

(в миллиардах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	16,6	1,6	11,4	1,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	89,3	0,4	36,3	0,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	81,9	—	261,4	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	229,5	15,9	87,3	22,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45,2	—	15,8	—

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 5, 8, 9 и 10.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

33 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2015 года:

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 России»	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
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	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»	телекоммуникации	75,00% минус 1 рубль	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

В соответствии с требованиями Федерального закона № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», некоторые дочерние компании Банка изменили организационно-правовые формы с Закрытого акционерного общества (ЗАО) на Акционерное общество (АО).

В результате переговоров, проведенных в 2014 году, в феврале 2015 года Группа подписала договор о продаже акций НАО «Красная поляна». Выполнение данного договора зависит от выполнения предварительных условий договора. Группа ожидает, что данный договор будет исполнен в течение периода, составляющего менее 12 месяцев после 31 декабря 2014 года, в связи с чем по состоянию на 30 июня 2015 года активы компании в сумме 63,5 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 66,8 миллиарда рублей) и обязательства компании в сумме 60,3 миллиарда рублей (31 декабря 2014 года: 58,0 миллиарда рублей) были реклассифицированы в активы и обязательства группы выбытия соответственно.

В апреле 2015 года АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» получил от Пенсионного Фонда Российской Федерации денежные средства в размере 131,0 миллиард рублей, которые представляют собой накопительную часть взносов по обязательному пенсионному страхованию физических лиц, принявших решение о переходе из Пенсионного Фонда Российской Федерации в АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» в течение 2013-2014 годов.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2015 года составила 20,6% (на 31 декабря 2014 года: 20,4%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2015 года

34 Коэффициент достаточности капитала

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

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 30 июня 2015 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 12,7% (31 декабря 2014 года: 11,6%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 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	1 794,9	1 718,8
Акции, выкупленные у акционеров	(6,3)	(7,6)
За вычетом деловой репутации	(22,4)	(23,7)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	2 086,5	2 007,8
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	70,9	72,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(30,3)	(77,1)
Фонд накопленных курсовых разниц	47,3	83,2
Применимый субординированный долг	751,7	753,4
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(6,2)	(4,3)
Итого капитал 2-го уровня	833,4	827,5
Общий капитал	2 919,9	2 835,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	21 361,4	22 845,3
Рыночный риск	452,7	519,7
Итого активов, взвешенных с учетом риска	21 814,1	23 365,0
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	9,6	8,6
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,4	12,1

35 События после отчетной даты

7 июля 2015 года Группа полностью в дату погашения погасила выпуск 4-ой серии нот участия в кредите в рамках MTN программы заимствований. См. Примечание 13.

В период после отчетной даты негативное влияние на российскую экономику оказала существенная девальвация российского рубля, а также значительное снижение цен на нефть и падение российских и международных фондовых индексов.