

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

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

30 сентября 2017 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Основы составления финансовой отчетности	11
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации	11
5	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	13
6	Средства в банках	15
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	30
11	Активы и обязательства групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	31
12	Прочие активы	32
13	Средства банков	35
14	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	35
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
16	Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	38
17	Прочие обязательства	39
18	Субординированные займы	45
19	Процентные доходы и расходы	46
20	Комиссионные доходы и расходы	47
21	Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	48
22	Чистый результат от непрофильных видов деятельности	48
23	Чистые премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	49
24	Операционные расходы	50
25	Прибыль на акцию и дивиденды	50
26	Сегментный анализ	52
27	Управление финансовыми рисками	60
28	Условные активы и обязательства	66
29	Раскрытия по справедливой стоимости	68
30	Переданные финансовые активы и заложенные активы	82
31	Взаимозачет финансовых инструментов	83
32	Операции со связанными сторонами	85
33	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	88
34	Основные дочерние компании	90
35	Коэффициент достаточности капитала	91



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

14 ноября 2017 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

Основной государственный регистрационный номер:
1027700132195, присвоен 16 августа 2002 года

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

Независимый аудитор: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992
года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре
аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 162,4	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		426,8	402,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	5	630,5	605,5
Средства в банках	6	1 124,4	965,4
Кредиты и авансы клиентам	7	18 102,9	17 361,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	147,6	113,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 806,5	1 658,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	745,7	545,8
Отложенный налоговый актив		14,9	13,9
Основные средства		496,8	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	11	11,0	5,8
Прочие финансовые активы	12	244,4	314,5
Прочие нефинансовые активы	12	306,3	337,8
ИТОГО АКТИВОВ		26 220,2	25 368,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	580,0	561,9
Средства физических лиц	14	12 798,9	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	14	6 362,6	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	952,1	1 161,0
Прочие заемные средства		227,2	261,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	16	165,6	212,9
Отложенное налоговое обязательство		42,9	55,1
Обязательства групп выбытия	11	2,8	0,8
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	17	645,6	479,2
Прочие финансовые обязательства	17	330,3	312,6
Прочие нефинансовые обязательства	17	101,4	77,3
Субординированные займы	18	743,8	739,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		22 953,2	22 546,9
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(10,5)	(7,9)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		64,2	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		32,2	24,0
Фонд накопленных курсовых разниц		(22,0)	(19,8)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(0,9)	(1,1)
Нераспределенная прибыль		2 879,5	2 435,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		3 262,8	2 818,1
Неконтрольная доля участия		4,2	3,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 267,0	2 821,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		26 220,2	25 368,5

Утверждено и подписано от имени Правления 14 ноября 2017 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Процентные доходы	19	1 737,5	1 803,6	595,5	591,1
Процентные расходы	19	(625,5)	(760,1)	(206,0)	(234,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	19	(42,8)	(35,9)	(14,5)	(13,6)
Чистые процентные доходы		1 069,2	1 007,6	375,0	342,8
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	6,7,10	(214,6)	(282,1)	(58,2)	(101,7)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		854,6	725,5	316,8	241,1
Комиссионные доходы	20	357,5	311,5	132,1	112,2
Комиссионные расходы	20	(81,3)	(59,8)	(31,2)	(23,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		2,9	6,5	1,5	2,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		2,6	3,8	1,1	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21,8	9,3	1,6	2,6
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(0,1)	(0,3)	—	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	21	7,8	(46,2)	(2,1)	(3,3)
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		7,8	4,4	5,5	(0,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,2	(6,6)	(0,4)	(3,5)
Обесценение основных средств и нематериальных активов		(3,2)	—	(0,7)	—
Обесценение деловой репутации		(10,7)	(0,3)	—	—
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и продажи кредитов		4,7	—	0,1	—
Чистое создание прочих резервов	12,17	(14,7)	(13,2)	(4,0)	(5,0)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	22	30,1	21,4	11,1	7,8
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	22	(26,8)	(18,8)	(9,6)	(6,8)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	23	204,5	167,2	41,4	27,7
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	23	(191,2)	(160,0)	(37,6)	(25,2)
Прочие чистые операционные доходы		20,8	28,9	14,2	7,5
Операционные доходы		1 187,3	973,3	439,8	333,3
Операционные расходы	24	(468,9)	(475,6)	(160,4)	(163,0)
Прибыль до налогообложения		718,4	497,7	279,4	170,3
Расход по налогу на прибыль		(142,1)	(97,6)	(55,3)	(33,3)
Прибыль за период		576,3	400,1	224,1	137,0
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		576,0	399,7	222,4	137,1
- неконтрольную долю участия		0,3	0,4	1,7	(0,1)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	25	26,48	18,46	10,33	6,36

Утверждено и подписано от имени Правления 14 ноября 2017 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
Главный бухгалтер

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

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Прибыль за период	576,3	400,1	224,1	137,0
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 от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	25,5	75,6	9,7	8,1
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,1	0,2	—	—
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(17,4)	(7,4)	(1,2)	(2,0)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(2,2)	(63,5)	(5,9)	(12,5)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	6,0	4,9	2,6	(6,4)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Переоценка офисной недвижимости, переведенной из категории офисной недвижимости, за вычетом налога	(0,6)	—	(0,6)	—
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	0,2	(0,6)	(0,1)	—
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(0,4)	(0,6)	(0,7)	—
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)	5,6	4,3	1,9	(6,4)
Совокупный доход за период	581,9	404,4	226,0	130,6
Совокупный доход за период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	581,6	404,0	224,3	130,7
- неконтрольную долю участия	0,3	0,4	1,7	(0,1)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Приходится на акционеров Банка

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2015 года		87,7	(6,7)	232,6	69,3	(45,7)	101,1	(0,7)	1 935,2	2 372,8	2,2	2 375,0
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)												
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	(3,1)	—	—	—	—	—	1,0	(2,1)	—	(2,1)
Дивиденды объявленные	25	—	—	—	—	—	—	—	(44,4)	(44,4)	—	(44,4)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(3,3)	—	—	—	3,3	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,1	0,1
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	—	—	—	399,7	399,7	0,4	400,1
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за период</i>		—	—	—	—	68,4	(63,5)	(0,6)	—	4,3	—	4,3
Итого совокупный доход / (убыток) за период		—	—	—	—	68,4	(63,5)	(0,6)	399,7	404,0	0,4	404,4
Остаток на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		87,7	(9,8)	232,6	66,0	22,7	37,6	(1,3)	2 294,8	2 730,3	2,7	2 733,0
Остаток на 31 декабря 2016 года		87,7	(7,9)	232,6	66,9	24,0	(19,8)	(1,1)	2 435,7	2 818,1	3,5	2 821,6
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)												
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	(2,6)	—	—	—	—	—	0,6	(2,0)	—	(2,0)
Дивиденды объявленные	25	—	—	—	—	—	—	—	(134,9)	(134,9)	—	(134,9)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(2,1)	—	—	—	2,1	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,4	0,4
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	—	—	—	576,0	576,0	0,3	576,3
<i>Прочий совокупный (убыток) / доход за период</i>		—	—	—	(0,6)	8,2	(2,2)	0,2	—	5,6	—	5,6
Итого совокупный (убыток) / доход за период		—	—	—	(0,6)	8,2	(2,2)	0,2	576,0	581,6	0,3	581,9
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		87,7	(10,5)	232,6	64,2	32,2	(22,0)	(0,9)	2 879,5	3 262,8	4,2	3 267,0

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

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За девять месяцев,
закончившихся 30 сентября

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	2017 года	2016 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 555,3	1 649,2
Проценты уплаченные		(562,0)	(689,2)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(41,4)	(32,4)
Комиссии полученные		357,7	315,0
Комиссии уплаченные		(77,8)	(57,7)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(0,1)	(0,9)
Дивиденды полученные		2,1	2,0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		0,9	0,6
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными финансовыми инструментами		23,0	(16,5)
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(1,2)	7,9
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		4,7	1,1
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		27,3	27,0
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности		(18,6)	(21,9)
Страховые премии полученные		97,2	65,5
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные		(2,9)	(1,7)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда		107,0	102,2
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные		(20,8)	(19,0)
Прочие чистые операционные доходы полученные		10,1	10,3
Уплаченные операционные расходы		(364,7)	(354,3)
Уплаченный налог на прибыль		(149,1)	(144,4)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		946,7	842,8
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(34,7)	(78,1)
Чистый прирост по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		(74,3)	(60,0)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках		(139,8)	314,5
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 095,5)	(336,4)
Чистое снижение по прочим активам		82,7	90,2
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков		57,1	(303,3)
Чистый прирост по средствам физических лиц		383,9	563,3
Чистый прирост / (снижение) по средствам корпоративных клиентов		245,3	(562,1)
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам за исключением нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка		(24,4)	31,9
Чистое (снижение) / прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг		(1,8)	1,8
Чистое снижение по прочим обязательствам		(55,8)	(123,0)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		289,4	381,6

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

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 123,8)	(1 316,2)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		933,6	1 175,6
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		95,1	103,0
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(289,8)	(56,1)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		100,0	63,7
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		33,9	28,2
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(54,7)	(76,5)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения		5,1	16,9
Приобретение инвестиционной собственности		(0,2)	(0,1)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,6	0,4
Выручка от продажи ассоциированных компаний		—	0,4
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		(1,6)	—
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний		0,6	15,1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(301,2)	(45,6)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		178,7	121,6
Погашение прочих заемных средств		(208,6)	(179,4)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(5,5)	(5,6)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа		—	0,2
Погашение субординированного займа		(11,2)	(12,0)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(8,0)	(9,9)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска нот участия в кредитах		—	2,4
Погашение нот участия в кредитах		(160,6)	(42,0)
Проценты, уплаченные по нотам участия в кредитах		(18,7)	(26,6)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		0,1	0,5
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(6,5)	(3,9)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		4,5	1,7
Дивиденды уплаченные	25	(134,7)	(44,5)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(370,5)	(197,5)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(14,8)	(134,8)
Чистый эффект изменений денежных средств и их эквивалентов, включенных в группы выбытия		(1,3)	0,5
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(398,4)	4,2
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		2 560,8	2 333,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2 162,4	2 337,8

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 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 34.

Банк является публичным акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 сентября 2017 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2016 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный Совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

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

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2017 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 14 (31 декабря 2016 года: 14) территориальных банков, 78 (31 декабря 2016 года: 79) отделений территориальных банков и 14 579 (31 декабря 2016 года: 15 016) филиалов, 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», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). 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 (полных штатных единиц) по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 311 433 человек (31 декабря 2016 года: 319 153 человек).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

1 Введение (продолжение)

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

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

На 30 сентября 2017 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,458	0,034	5,880	0,015	0,017	0,061
USD/	58,017	26,595	1,964	341,125	0,848	0,970	3,553
EUR/	68,448	31,377	2,317	402,460	1,000	1,145	4,192

На 31 декабря 2016 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,447	0,032	5,505	0,016	0,017	0,058
USD/	60,657	27,100	1,960	333,946	0,951	1,021	3,526
EUR/	63,811	28,509	2,062	351,311	1,000	1,074	3,709

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, 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.

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

Российская экономика в первые девять месяцев 2017 года продолжила восстанавливаться. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам девяти месяцев 2017 года составил 1,8%¹ по отношению к аналогичному периоду прошлого года, в то время как по итогам девяти месяцев 2016 года падение ВВП составило 0,4%².

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за первые девять месяцев 2017 года выросло на 1,8%² в годовом выражении по сравнению с первыми девятью месяцами 2016 года, по итогам которых рост промышленного производства составил 1,2%² в годовом выражении. Уверенный рост за первые девять месяцев 2017 года показал грузооборот транспорта, выросший на 6,8%² по отношению к первым девяти месяцам 2016 года, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%². Темп роста сельского хозяйства замедлился до 3,8%² по сравнению с 4,7%² в первые девять месяцев 2016 года. Строительство сократилось на 2%² против сокращения на 3,1%² в первые девять месяцев 2016 года.

¹ По данным Министерства экономического развития

² По данным Росстата

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу третьего квартала 2017 года снизился до 5%¹ против 5,2%¹ в сентябре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,5%¹ в годовом выражении против роста на 0,4%¹ в первые девять месяцев 2016 года. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,2%¹ в годовом выражении по итогам трех кварталов 2017 года. Темпы сокращения доходов населения заметно снизились по сравнению с результатом первых девяти месяцев прошлого года (5,6%¹ в годовом выражении) и 2016 года в целом (5,9%¹). Доходы населения поддержал рост заработных плат, индексация пенсий и единовременные выплаты пенсионерам. Оборот розничной торговли за первые девять месяцев вырос на 0,5%¹; в аналогичном периоде 2016 года спад составил 4,5%¹.

Склонность населения к накоплению сбережений продолжала снижаться. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в январе-августе 2017 года составила 7,1%¹. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за январь-август 2016 года (10,1%¹ доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в третьем квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%)¹.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3%¹ в сентябре 2017 года против 5,4%¹ в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка была снижена на 25 базисных пунктов в марте 2017 года, на 50 пунктов в апреле 2017 года, на 25 пунктов в июне 2017 года и на 50 пунктов в сентябре 2017 года, достигнув к концу третьего квартала 8,5% годовых. В октябре 2017 года ключевая ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов и составила 8,25% годовых.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам трех кварталов 2017 года составила 50,7 долларов США за баррель. Средняя цена в третьем квартале 2017 года выросла до 51,3 долларов США за баррель против 48 долларов США за баррель во втором квартале, однако осталась ниже цены первого квартала в 52 доллара США за баррель. Средний курс рубля в третьем квартале 2017 года (59,0 рублей за доллар США) незначительно снизился по сравнению со вторым кварталом 2017 года (57,1 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам девяти месяцев 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в январе-сентябре 2017 года достиг 26,6 миллиарда долларов США² (15,3 миллиарда долларов США² в январе-сентябре 2016 года). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к первым трем кварталам 2016 года. Отток капитала составил 21 миллиард долларов США² в сравнении с 10 миллиардами долларов США² в январе-сентябре 2016 года. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации за первые девять месяцев 2017 года вырос на 23,3 миллиарда долларов США до 537,5 миллиарда долларов США².

Российский банковский сектор в январе-сентябре 2017 года показал прибыль в размере 675 миллиардов рублей² против 635 миллиардов рублей² годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился по сравнению с январем-августом 2017 года (997 миллиардов рублей²) из-за разового признания отрицательного финансового результата двух крупных банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за январь-сентябрь 2017 года возросли на 5,1%² после поправки на валютную переоценку по сравнению с началом 2017 года. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 4,3%² благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 2,8%² и 8,4%² соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В январе-сентябре 2017 года депозиты населения выросли на 5,2%², а депозиты и средства на счетах организаций не изменились² (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за январь-сентябрь 2017 года вырос с 6,3%² до 6,6%² по корпоративному, и сократился с 7,9%² до 7,5%² – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в январе-сентябре 2017 года увеличилась на 13,6%². Заимствования банковского сектора у Банка России сократились в 1,5 раза², одновременно объем депозитов, привлеченных от Федерального Казначейства, вырос в 4 раза².

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам девяти месяцев 2017 года снизился на 1,3%, индекс ММВБ – на 7%. Рублевая капитализация Банка за первые девять месяцев 2017 года выросла на 11,3%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BVB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

В отношении Банка международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba2. Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг Банка на уровне BVB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

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

По итогам девяти месяцев 2017 года рост ВВП Беларуси составил 1,7%¹ в годовом выражении, против сокращения на 2,9%¹ за аналогичный период прошлого года. Промышленное производство в январе-сентябре 2017 года выросло на 6,1%¹, а розничная торговля по итогам девяти месяцев 2017 года показала рост на 2,4%¹ в годовом выражении. Инфляция показывала разнонаправленную динамику, составив в сентябре 2017 года 4,9%¹ в годовом выражении, что оказалось комфортным условием для Национального Банка Республики Беларусь для поэтапного снижения ставки рефинансирования до 11%² годовых.

В течение девяти месяцев 2017 года экономика Казахстана продолжала постепенно восстанавливаться. ВВП по предварительной оценке вырос на 4,3%³ по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Положительная динамика во многом обусловлена ростом цен на нефть по сравнению с январем-сентябром 2016 года и ростом объемов ее добычи. Производство промышленной продукции увеличилось на 8,3%⁴ в годовом выражении, торговля выросла на 3%⁴, строительство – на 3,5%⁴, транспорт – на 4,7%⁴, сельское хозяйство – на 1,9%⁴. Промышленное производство поддерживают высокие цены на нефть, строительство – инфраструктурные проекты, торговлю – восстановление потребительской активности населения и оживление кредитования. Инфляция за январь-сентябрь 2017 года замедлилась до отметки 7,1%⁴ в годовом выражении, что позволило Национальному Банку Республики Казахстан снизить базовую ставку до 10,25%⁵.

Для Украины девять месяцев 2017 года характеризовались высоким уровнем политической и экономической неопределенности. Промышленное производство по итогам января-сентября 2017 года показало снижение на 0,3%⁶ в годовом выражении. Инфляция ускорилась в сентябре 2017 года до 16,4%⁶ в годовом выражении.

¹ По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь

² По данным Национального Банка Республики Беларусь

³ По данным Министерства национальной экономики Республики Казахстан

⁴ По данным Комитета по статистике Республики Казахстан

⁵ По данным Национального Банка Республики Казахстан

⁶ По данным Государственной службы статистики Украины

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

В марте 2017 года Указом Президента Украины введено в действие решение Совета Национальной Безопасности и обороны Украины о применении сроком на один год специальных экономических и прочих ограничительных действий (далее – «санкции») в отношении ряда украинских банков, акционерами которых являются российские банки с государственным участием, включая дочерние банки Группы. Санкции распространяются на проведение ряда операций и вывод капитала за пределы Украины в пользу связанных с субъектами санкций лиц. По состоянию на 30 сентября 2017 года уровень риска Группы по вложениям в украинские активы составил примерно 0,1% от общего объема консолидированных активов (по состоянию на 31 декабря 2016: 0,1%). Данные вложения состоят из чистых активов дочерних компаний Группы в Украине, предоставленного им Группой финансирования, а также вложений Группы (за исключением дочерних компаний Группы, осуществляющих свою деятельность в Украине) в долевыми и долговые финансовые инструменты, выпущенные правительством и корпоративными клиентами Украины, и предоставленных им займов.

Экономическую ситуацию в Турции в первые девять месяцев 2017 года можно охарактеризовать как позитивную. Экономический рост восстанавливается, курс лиры укрепился с начала года, на этом фоне инфляция остается чуть выше 11%. В стране сохраняется внешнеполитическая неопределенность.

Экономическая ситуация в странах Центральной и Восточной Европы в первые девять месяцев 2017 года улучшилась во многом благодаря ускорению роста в еврозоне. Экономический рост был поддержан низким уровнем процентных ставок в экономике и оживлением внутреннего спроса.

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 2016 года.

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

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 2016 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Раскрытие будет впервые применимо для консолидированной финансовой отчетности Группы для годового периода, закончившегося 31 декабря 2017 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Начиная с первого квартала 2017 года, в результате накопления дополнительных данных по возвратам денежных средств по дефолтным кредитам и возмещениям за счет реализации обеспечения, Группа внесла ряд изменений в модели оценки вероятности дефолта и в модели оценки потерь в случае дефолта по отдельным продуктам розничного кредитования Банка (жилищные и потребительские кредиты). Указанные изменения привели к сокращению объема созданного резерва под обесценение кредитного портфеля на дату перехода (1 января 2017 года) в размере 4,3 миллиарда рублей, которое нашло свое отражение в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года. Основным эффектом на результат расчета связан с более консервативным определением дефолта в части реструктурированной ссудной задолженности, что привело к увеличению вероятности дефолта (PD) при одновременном снижении потерь в случае дефолта (LGD).

На основании анализа фактических сроков использования объектов основных средств по состоянию на 1 января 2017 года Банком были уточнены оценки в отношении остаточных сроков полезного использования объектов основных средств Банка. Изменения коснулись всех видов основных средств. Если бы данного изменения не было произведено, амортизация основных средств за девять месяцев 2017 года была бы больше на 12,3 миллиарда рублей.

Начиная с 1 января 2017 года, Банк уточнил методику распределения средств физических лиц и корпоративных клиентов по временным интервалам для целей управления риском ликвидности. Сравнительные данные на 31 декабря 2016 года были изменены соответствующим образом. См. Примечание 27.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги	72,4	63,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	392,7	335,8
Производные финансовые инструменты	165,4	206,6
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	630,5	605,5

Состав портфеля торговых ценных бумаг на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	26,0	27,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16,1	17,0
Еврооблигации Российской Федерации	9,5	9,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,1	3,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	0,3
Итого долговых торговых ценных бумаг	53,8	57,4
Корпоративные акции	18,4	5,4
Паи инвестиционных фондов	0,2	0,3
Итого торговых ценных бумаг	72,4	63,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

Состав портфеля ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	234,5	237,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	109,4	55,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	5,5	7,3
Иностранские государственные и муниципальные облигации	2,5	2,4
Еврооблигации Российской Федерации	4,0	0,5
Итого долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	355,9	303,5
Корпоративные акции	26,6	20,4
Паи инвестиционных фондов	10,2	11,9
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	392,7	335,8

Состав производных финансовых инструментов на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	53,3	107,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	49,2	51,2
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	27,2	26,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	19,4	10,8
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	8,3	4,0
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	7,7	5,5
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	0,2	1,0
Прочие производные финансовые инструменты	0,1	—
Итого производных финансовых инструментов	165,4	206,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

6 Средства в банках

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты в банках	280,1	512,0
Остатки средств по сделкам обратного репо	847,1	456,0
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	1 127,2	968,0
За вычетом резерва под обесценение	(2,8)	(2,6)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	1 124,4	965,4

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года срочные депозиты в банках, а также остатки средств по сделкам обратного репо, размещенные на срок более 1 рабочего дня, представляют собой остатки преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками.

Изменение резерва под обесценение средств в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, представлено ниже:

	2017	2016
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января (аудированные данные)	2,6	—
Чистый расход от создания резерва в течение периода	0,2	—
Резерв под обесценение средств в банках на 30 сентября	2,8	—

Изменение резерва под обесценение средств в банках за три месяца закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, представлено ниже:

	2017	2016
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение средств в банках на 30 июня	2,8	—
Чистый расход от создания резерва в течение периода	—	—
Резерв под обесценение средств в банках на 30 сентября	2,8	—

Информация по средствам в банках, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 30.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 674,0	591,2	10 265,2
Специализированное кредитование юридических лиц	3 627,9	181,0	3 808,9
Жилищное кредитование физических лиц	2 850,8	122,1	2 972,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 503,9	163,4	1 667,3
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	572,6	93,2	665,8
Автокредитование физических лиц	104,5	13,4	117,9
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	18 333,7	1 164,3	19 498,0
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(673,3)	(721,8)	(1 395,1)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	17 660,4	442,5	18 102,9

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 346,0	570,0	9 916,0
Специализированное кредитование юридических лиц	3 491,7	225,3	3 717,0
Жилищное кредитование физических лиц	2 629,7	121,2	2 750,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 420,5	153,6	1 574,1
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	500,3	86,6	586,9
Автокредитование физических лиц	103,3	16,5	119,8
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 491,5	1 173,2	18 664,7
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(586,5)	(716,9)	(1 303,4)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	16 905,0	456,3	17 361,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 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. 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.

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.

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

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. 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 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 270,7	(206,9)	9 063,8	2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	60,6	(9,1)	51,5	15,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,4	(2,4)	9,0	21,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12,2	(3,5)	8,7	28,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18,4	(7,7)	10,7	41,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	203,9	(164,0)	39,9	80,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 577,2	(393,6)	9 183,6	4,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	403,3	(212,2)	191,1	52,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,6	(2,5)	2,1	54,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(2,0)	0,2	90,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	15,5	(7,7)	7,8	49,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	50,2	(42,0)	8,2	83,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	212,2	(183,8)	28,4	86,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	688,0	(450,2)	237,8	65,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10 265,2	(843,8)	9 421,4	8,2%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 359,9	(129,0)	3 230,9	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9,9	(2,6)	7,3	26,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7,0	(2,3)	4,7	32,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,6	(0,4)	1,2	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8,6	(4,1)	4,5	47,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	82,4	(34,9)	47,5	42,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 469,4	(173,3)	3 296,1	5,0%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	268,0	(84,8)	183,2	31,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,5	(0,6)	3,9	13,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,1	—	0,1	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	—	—	—	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,2	(5,8)	5,4	51,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	55,7	(45,7)	10,0	82,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	339,5	(136,9)	202,6	40,3%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 808,9	(310,2)	3 498,7	8,1%
Итого кредитов юридическим лицам	14 074,1	(1 154,0)	12 920,1	8,2%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 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	2 850,8	(15,0)	2 835,8	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	44,7	(4,5)	40,2	10,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	8,7	(2,1)	6,6	24,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,6	(1,1)	3,5	23,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,7	(2,7)	5,0	35,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	56,4	(38,7)	17,7	68,6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 972,9	(64,1)	2 908,8	2,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 503,9	(20,0)	1 483,9	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	34,7	(4,4)	30,3	12,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	8,8	(2,2)	6,6	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,6	(2,0)	4,6	30,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,3	(7,0)	7,3	49,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	99,0	(73,8)	25,2	74,5%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 667,3	(109,4)	1 557,9	6,6%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	572,6	(5,3)	567,3	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	28,0	(2,0)	26,0	7,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,2	(1,7)	3,5	32,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,0	(1,5)	1,5	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,2	(4,5)	1,7	72,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,8	(43,7)	7,1	86,0%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	665,8	(58,7)	607,1	8,8%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	104,5	(0,1)	104,4	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1,8	(0,1)	1,7	5,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,6	(0,1)	0,5	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,4	(0,1)	0,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,8	(0,5)	0,3	62,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	9,8	(8,0)	1,8	81,6%
Итого автокредитов физическим лицам	117,9	(8,9)	109,0	7,5%
Итого кредитов физическим лицам	5 423,9	(241,1)	5 182,8	4,4%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2017 года	19 498,0	(1 395,1)	18 102,9	7,2%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8 717,3	(169,5)	8 547,8	1,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	61,3	(9,7)	51,6	15,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23,2	(7,5)	15,7	32,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21,2	(4,9)	16,3	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	21,0	(9,8)	11,2	46,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	211,8	(170,0)	41,8	80,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 055,8	(371,4)	8 684,4	4,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	628,7	(180,2)	448,5	28,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	24,1	(15,6)	8,5	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,7	(4,9)	7,8	38,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,5	(1,9)	0,6	76,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13,5	(12,0)	1,5	88,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	178,7	(162,9)	15,8	91,2%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	860,2	(377,5)	482,7	43,9%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	9 916,0	(748,9)	9 167,1	7,6%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 244,3	(125,0)	3 119,3	3,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,1	(5,1)	11,0	31,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,2	(1,7)	3,5	32,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	20,7	(3,7)	17,0	17,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,7	(3,4)	2,3	59,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	91,8	(36,0)	55,8	39,2%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 383,8	(174,9)	3 208,9	5,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	247,4	(76,9)	170,5	31,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,0	(4,0)	12,0	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,6	(0,1)	0,5	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,3)	0,3	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5,7	(5,5)	0,2	96,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	62,9	(48,7)	14,2	77,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	333,2	(135,5)	197,7	40,7%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	3 717,0	(310,4)	3 406,6	8,4%
Итого кредитов юридическим лицам	13 633,0	(1 059,3)	12 573,7	7,8%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 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	2 629,7	(5,6)	2 624,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,3	(1,5)	40,8	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,8	(1,9)	10,9	14,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,2	(0,8)	4,4	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,2	(2,0)	5,2	27,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	53,7	(34,8)	18,9	64,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 750,9	(46,6)	2 704,3	1,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 420,5	(24,4)	1 396,1	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,2	(4,9)	25,3	16,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,2	(4,1)	6,1	40,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,1	(2,8)	3,3	45,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,8	(8,4)	3,4	71,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95,3	(85,7)	9,6	89,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 574,1	(130,3)	1 443,8	8,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	500,3	(4,7)	495,6	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,2	(1,5)	20,7	6,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(1,6)	3,1	34,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,0	(4,3)	1,7	71,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,8	(43,0)	7,8	84,6%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	586,9	(56,5)	530,4	9,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	103,3	(0,2)	103,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,4	(0,1)	2,3	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,0	(0,2)	0,8	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,2)	0,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,2	(0,8)	0,4	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11,3	(9,2)	2,1	81,4%
Итого автокредитов физических лиц	119,8	(10,7)	109,1	8,9%
Итого кредитов физическим лицам	5 031,7	(244,1)	4 787,6	4,9%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 664,7	(1 303,4)	17 361,3	7,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 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 сентября 2017 года приведен ниже:

<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
Коммерческое кредитование юридических лиц	484,7	(397,5)	87,2	82,0%
Специализированное кредитование юридических лиц	157,9	(90,5)	67,4	57,3%
Жилищное кредитование физических лиц	64,1	(41,4)	22,7	64,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	113,3	(80,8)	32,5	71,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	57,0	(48,2)	8,8	84,6%
Автокредитование физических лиц	10,6	(8,5)	2,1	80,2%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2017 года	887,6	(666,9)	220,7	75,1%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 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	425,0	(354,7)	70,3	83,5%
Специализированное кредитование юридических лиц	166,1	(93,6)	72,5	56,4%
Жилищное кредитование физических лиц	60,9	(36,8)	24,1	60,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	107,1	(94,1)	13,0	87,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	56,8	(47,3)	9,5	83,3%
Автокредитование физических лиц	12,5	(10,0)	2,5	80,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	828,4	(636,5)	191,9	76,8%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 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 овердрафтное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	748,9	310,4	46,6	130,3	56,5	10,7	1 303,4
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	159,6	23,0	18,5	2,3	12,2	(1,6)	214,0
Восстановление ранее списанных кредитов	0,9	0,1	0,2	2,4	0,8	—	4,4
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(61,6)	(23,2)	(1,0)	(24,7)	(10,3)	(0,2)	(121,0)
Продажа дочерних компаний и переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,7)	(0,3)	(0,6)	(0,8)	—	—	(2,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(3,3)	0,2	0,4	(0,1)	(0,5)	—	(3,3)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года	843,8	310,2	64,1	109,4	58,7	8,9	1 395,1

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 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 овердрафтное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	852,5	311,3	69,6	110,8	57,9	9,5	1 411,6
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	35,3	13,5	(4,5)	9,8	4,2	(0,5)	57,8
Восстановление ранее списанных кредитов	0,6	0,1	0,1	0,6	—	—	1,4
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(37,7)	(14,2)	(0,4)	(10,8)	(3,1)	(0,1)	(66,3)
Продажа дочерних компаний и переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,7)	(0,3)	(0,6)	(0,8)	—	—	(2,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(6,2)	(0,2)	(0,1)	(0,2)	(0,3)	—	(7,0)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года	843,8	310,2	64,1	109,4	58,7	8,9	1 395,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 овердрафтное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	696,2	236,9	57,3	135,3	58,6	12,2	1 196,5
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	151,1	75,7	(6,0)	53,0	12,0	(1,1)	284,7
Восстановление ранее списанных кредитов	1,3	0,8	0,3	1,4	—	0,7	4,5
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(74,3)	(0,7)	(0,8)	(42,6)	(10,0)	(0,1)	(128,5)
Продажа дочерних компаний и переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,3)	(0,3)	(0,1)	(0,2)	—	—	(0,9)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(29,1)	(4,0)	(0,6)	(5,3)	(1,9)	(0,1)	(41,0)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года	744,9	308,4	50,1	141,6	58,7	11,6	1 315,3

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 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 овердрафтное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	717,6	284,2	48,7	151,3	59,8	12,0	1 273,6
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	64,2	23,9	0,6	10,1	3,9	(0,6)	102,1
Восстановление ранее списанных кредитов	0,3	0,6	—	0,4	—	0,2	1,5
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(29,8)	(0,2)	(0,4)	(17,9)	(4,5)	—	(52,8)
Продажа дочерних компаний и переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,1)	(0,3)	(0,1)	—	—	—	(0,5)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(7,3)	0,2	1,3	(2,3)	(0,5)	—	(8,6)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года	744,9	308,4	50,1	141,6	58,7	11,6	1 315,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Реструктурированные кредиты. Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Критерии классификации для отнесения клиента к высокой / средней категории кредитного риска, которые рассматриваются Группой, включают (но не ограничиваются) наличие просроченной задолженности на срок более 30 календарных дней, невыполнение более чем на 30% требований к обеспеченности ссуды, инициированную процедуру банкротства, изменения в составе руководства и/или акционеров (собственников) заемщика и т.д.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 30 сентября 2017 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	459,5	169,2	129,7	38,3	—	2,0	798,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7,8	2,8	10,3	2,9	—	0,7	24,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,0	2,7	2,7	1,3	—	0,3	10,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,5	0,9	1,5	1,3	—	0,2	9,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	36,2	14,4	3,0	3,7	—	0,3	57,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	178,5	55,9	20,0	30,2	0,2	3,1	287,9
Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение	690,5	245,9	167,2	77,7	0,2	6,6	1 188,1
За вычетом резерва под обесценение	(392,0)	(138,9)	(19,1)	(26,2)	(0,2)	(2,8)	(579,2)
Итого реструктурированных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 года	298,5	107,0	148,1	51,5	—	3,8	608,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	488,8	170,8	108,3	37,4	—	3,6	808,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	37,2	15,2	10,2	4,1	—	1,2	67,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,6	1,0	4,2	2,9	—	0,5	24,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,3	5,6	1,8	2,0	—	0,3	17,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	12,4	9,1	3,0	3,9	—	0,6	29,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	163,7	54,7	18,4	20,7	0,2	4,4	262,1
Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение	725,0	256,4	145,9	71,0	0,2	10,6	1 209,1
За вычетом резерва под обесценение	(326,5)	(134,0)	(15,9)	(25,3)	(0,2)	(4,2)	(506,1)
Итого реструктурированных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	398,5	122,4	130,0	45,7	—	6,4	703,0

Реструктурированная задолженность может быть реклассифицирована из категории реструктурированных кредитов в категорию модифицированных кредитов при одновременном соблюдении следующих критериев:

- заемщик погасил не менее 5% суммы основного долга, за исключением заемщиков, реализующих строительные проекты, находящиеся на инвестиционной фазе, в отношении которых отслеживается осуществление шести любых платежей по договору; и
- заемщик выполняет все обязательства по договору за период не менее шести месяцев после изменения его условий; и
- не выявлено иных признаков обесценения за период не менее шести месяцев после изменения условий договора.

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг.

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход по финансовому лизингу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	60,7	(6,6)	54,1	(1,9)	52,2
От 1 до 5 лет	141,4	(38,5)	102,9	(3,1)	99,8
Более 5 лет	101,4	(38,0)	63,4	(1,5)	61,9
Просроченные	12,4	—	12,4	(4,8)	7,6
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2017 года	315,9	(83,1)	232,8	(11,3)	221,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход по финансовому лизингу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	53,0	(5,3)	47,7	(1,5)	46,2
От 1 до 5 лет	141,8	(38,4)	103,4	(2,9)	100,5
Более 5 лет	92,2	(38,9)	53,3	(1,2)	52,1
Просроченные	13,1	—	13,1	(5,6)	7,5
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	300,1	(82,6)	217,5	(11,2)	206,3

Концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики. Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам Группы по отраслям экономики:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 423,9	27,8	5 031,7	27,0
Нефтегазовая промышленность	1 631,6	8,4	1 446,9	7,8
Операции с недвижимым имуществом	1 483,9	7,6	1 512,0	8,1
Торговля	1 447,2	7,4	1 308,8	7,0
Металлургия	1 389,4	7,1	1 541,1	8,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 135,1	5,8	1 087,4	5,8
Машиностроение	1 020,1	5,2	885,3	4,7
Энергетика	965,9	5,0	903,1	4,8
Телекоммуникации	839,8	4,3	730,1	3,9
Строительство	815,9	4,2	753,1	4,0
Услуги	814,5	4,2	712,3	3,8
Государственные и муниципальные учреждения	612,2	3,1	807,1	4,3
Транспорт и логистика	578,4	3,0	564,4	3,0
Химическая промышленность	563,3	2,9	561,1	3,0
Деревообрабатывающая промышленность	95,7	0,5	85,2	0,5
Прочее	681,1	3,5	735,1	4,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19 498,0	100,0	18 664,7	100,0

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 30.

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 102,7 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 116,3 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 4 564,8 миллиарда рублей или 23,4% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 4 389,0 миллиарда рублей или 23,5%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0,3	0,1
Корпоративные облигации	—	0,3
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	0,3	0,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	100,7	14,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	31,8	66,4
Корпоративные облигации	3,9	—
Еврооблигации Российской Федерации	—	0,2
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	136,4	80,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Иностранные государственные и муниципальные облигации	6,6	30,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4,3	1,7
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	10,9	32,6
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	147,6	113,9

Информация по ценным бумагам, заложенным по договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 30.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	886,1	763,8
Корпоративные облигации	459,0	406,1
Еврооблигации Российской Федерации	198,9	234,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	168,9	187,3
Ипотечные ценные бумаги	49,5	—
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	10,4	22,0
Векселя	1,4	0,4
Облигации Банка России	1,0	—
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 775,2	1 613,7
Корпоративные акции	31,3	45,2
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 806,5	1 658,9

В апреле-мае 2017 года Группа совместно с Агентством ипотечного жилищного кредитования («АИЖК») через дочернюю компанию АИЖК, ООО «ИА «Фабрика ИЦБ» («ФИЦБ»), организовала сделку секьюритизации, в рамках которой:

- Банк продал ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам, признание которых было прекращено Группой по результатам сделки. Соответствующий доход от выбытия в размере 4,6 миллиарда рублей включен в состав статьи доходов за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и продажи кредитов.
- ФИЦБ выпущены амортизируемые ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 50,0 миллиардов рублей («Облигации»). Облигации выпущены одним траншем с датой окончательного погашения в сентябре 2049 года. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, выкупленными ФИЦБ у Банка, и гарантией АИЖК, которое также приняло обязательства по приобретению дефолтных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка и амортизация суммы основного долга по Облигациям являются расчетными и зависят от погашения ипотечных кредитов физическим лицам, являющихся обеспечением по Облигациям.
- Облигации приобретены Группой и признаны в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017 года.

В состав статьи доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, включены доходы в размере 15,3 миллиарда рублей от продажи акций VISA Inc. и MasterCard Inc. в марте 2017 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	476,6	243,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	84,4	166,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	74,3	49,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	79,0	58,4
Еврооблигации Российской Федерации	32,7	29,6
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	747,0	546,7
За вычетом резерва под обесценение	(1,3)	(0,9)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва под обесценение	745,7	545,8

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
	2017	2016
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 1 января (аудированные данные)	0,9	6,5
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва в течение периода	0,4	(2,6)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, списанные в течение периода	—	(3,0)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 сентября	1,3	0,9

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
	2017	2016
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 июня	0,9	1,3
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва в течение периода	0,4	(0,4)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 сентября	1,3	0,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

11 Активы и обязательства групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		
- внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	6,2	4,1
- активы групп выбытия	4,8	1,7
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	11,0	5,8
Обязательства групп выбытия	2,8	0,8
Итого обязательств групп выбытия	2,8	0,8

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, состоят из внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, принадлежащих дочерним компаниям Группы.

По состоянию на 30 сентября 2017 года активы и обязательства групп выбытия состоят из активов и обязательств PJSC «VS Bank» и представлены в таблице ниже:

	PJSC 'VS Bank' 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)
<i>(неаудированные данные)</i>	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	1,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,1
Кредиты и авансы клиентам	2,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,1
Итого активов групп выбытия	4,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства физических лиц	0,8
Средства корпоративных клиентов	0,9
Отложенное налоговое обязательство	0,1
Прочие нефинансовые обязательства	1,0
Итого обязательств групп выбытия	2,8

15 августа 2017 года Сбербанк Европа подписал рамочное соглашение о продаже дочерней компании в Украине PJSC «VS Bank». Закрытие сделки планируется в 2017 году, и одобрения для завершения сделки были получены от следующих органов: Антимонопольной Службы Украины, Национального Банка Украины, Европейского Центрального Банка и Австрийского Регулятора по финансовым рынкам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

12 Прочие активы

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	59,7	27,8
Маржин коллы переданные	54,6	72,6
Незавершенные расчеты по банковским картам	50,1	116,8
Торговая дебиторская задолженность	24,9	18,3
Расчеты по операциям с ценными бумагами	20,0	5,1
Начисленные комиссии	10,3	11,3
Инвестиции в ассоциированные компании	7,7	7,5
Средства в расчетах	5,3	8,6
Требования к Агентству по страхованию вкладов	3,4	32,3
Заблокированные денежные средства	2,8	3,0
Прочее	12,1	14,4
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	250,9	317,7
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(6,5)	(3,2)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	244,4	314,5
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	92,9	84,4
Нематериальные активы	82,4	75,0
Предоплата по основным средствам и прочим активам	47,2	58,1
Драгоценные металлы	34,1	50,8
Расходы будущих периодов	10,3	7,0
Деловая репутация	8,6	18,9
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	8,0	12,1
Инвестиционная собственность	6,5	8,4
Авансовые платежи по налогу на прибыль	0,6	9,4
Прочее	28,8	27,7
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	319,4	351,8
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(13,1)	(14,0)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	306,3	337,8
Итого прочих активов	550,7	652,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

12 Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 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 2016 года (аудированные данные)	1,4	1,8	2,8	11,2	17,2
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва в течение периода	(0,2)	5,5	(0,4)	1,5	6,4
Активы, списанные в течение периода	(0,1)	(1,8)	—	(1,6)	(3,5)
Продажа дочерних компаний	—	(0,1)	(0,4)	—	(0,5)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября 2017 года	1,1	5,4	2,0	11,1	19,6

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 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 30 июня 2017 года	1,4	5,9	2,5	11,3	21,1
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва в течение периода	(0,3)	0,4	(0,5)	0,4	—
Активы, списанные в течение периода	—	(0,8)	—	(0,6)	(1,4)
Продажа дочерних компаний	—	(0,1)	—	—	(0,1)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября 2017 года	1,1	5,4	2,0	11,1	19,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

12 Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 2015 года (аудированные данные)	1,4	1,9	2,7	9,5	15,5
Чистый расход от создания резерва в течение периода	—	0,7	0,2	1,2	2,1
Активы, списанные в течение периода	—	(0,5)	(0,1)	(1,7)	(2,3)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,2)	(0,1)	—	(0,3)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября 2016 года	1,4	1,9	2,7	9,0	15,0

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 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 30 июня 2016 года	1,3	1,3	2,6	9,1	14,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов в течение периода	0,1	0,8	0,2	0,1	1,2
Активы, списанные в течение периода	—	(0,1)	—	(0,2)	(0,3)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,2)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября 2016 года	1,4	1,9	2,7	9,0	15,0

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

13 Средства банков

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты банков	338,6	342,0
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	173,9	179,8
Договоры прямого репо с банками	67,5	40,1
Итого средств банков	580,0	561,9

Срочные депозиты банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

Информация по средствам банков, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 30.

14 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 642,8	2 478,9
- Срочные вклады	10 156,0	9 970,1
- Сделки прямого репо	0,1	0,6
Итого средств физических лиц	12 798,9	12 449,6
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	166,6	147,8
- Срочные депозиты	397,5	184,2
- Сделки прямого репо	40,0	—
Итого средств государственных и общественных организаций	604,1	332,0
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 101,7	1 834,5
- Срочные депозиты	3 617,9	3 997,4
- Сделки прямого репо	38,9	71,3
Итого средств прочих корпоративных клиентов	5 758,5	5 903,2
Итого средств корпоративных клиентов	6 362,6	6 235,2
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	19 161,5	18 684,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

14 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 798,9	66,8	12 449,6	66,6
Нефтегазовая промышленность	1 350,9	7,1	1 363,6	7,3
Услуги	716,2	3,7	863,8	4,6
Машиностроение	592,9	3,1	751,0	4,0
Торговля	539,5	2,8	540,2	2,9
Государственные и муниципальные учреждения	402,4	2,1	166,8	0,9
Металлургия	346,2	1,8	316,2	1,7
Энергетика	322,4	1,7	315,6	1,7
Транспорт и логистика	303,1	1,6	290,9	1,6
Строительство	276,1	1,4	335,4	1,8
Телекоммуникации	213,4	1,1	169,0	0,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	184,3	1,0	172,6	0,9
Операции с недвижимым имуществом	114,3	0,6	98,6	0,5
Химическая промышленность	71,7	0,4	98,8	0,5
Деревообрабатывающая промышленность	30,3	0,2	28,8	0,2
Прочее	898,9	4,6	723,9	3,9
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	19 161,5	100,0	18 684,8	100,0

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 121,9 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 102,7 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 28.

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных клиентов с остатками более 25,2 миллиарда рублей на каждую группу (31 декабря 2016 года: 20 крупнейших групп связанных клиентов с остатками более 30,5 миллиарда рублей на каждую группу). Общий остаток средств таких клиентов составил 2 596,8 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 2 399,4 миллиарда рублей) или 13,6% (31 декабря 2016 года: 12,8%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также балансовая стоимость заложенных активов представлена в Примечании 30.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Сберегательные сертификаты	435,1	482,6
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	304,5	473,9
Облигации выпущенные:		
- на внутреннем рынке	99,8	84,3
- на международных рынках капитала	17,5	21,1
Векселя	89,8	92,4
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	4,3	5,5
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,1	1,2
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	952,1	1 161,0

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 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
Серия 5	24 сентября 2010 г.	24 марта 2017 г.	USD	1 250	5,4	—	—	74,7	5,4
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7	49,2	5,8	50,6	5,8
Серия 8	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2017 г.	USD	1 300	5,0	—	—	74,7	4,8
Серия 9	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1	86,3	5,6	91,6	5,6
Серия 11	28 июня 2012 г.	28 июня 2019 г.	USD	1 000	5,2	53,8	5,3	55,7	5,3
Серия 14	28 февраля 2013 г.	28 февраля 2017 г.	CHF	250	2,1	—	—	15,1	2,1
Серия 15	04 марта 2013 г.	04 марта 2018 г.	TRY	550	7,4	7,2	7,6	8,0	7,6
Серия 18	06 марта 2014 г.	06 марта 2019 г.	USD	500	4,2	29,1	4,2	30,7	4,2
Серия 19	07 марта 2014 г.	07 марта 2019 г.	EUR	500	3,1	34,3	3,1	32,2	3,1
Серия 20	26 июня 2014 г.	15 ноября 2019 г.	EUR	1 000	3,4	44,6	3,4	40,6	3,4
Итого нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка						304,5		473,9	

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа выкупила на рынке часть нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка. Доходы от досрочного погашения данных нот составили 0,1 миллиарда рублей и отражены в составе прочих чистых операционных доходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Производные финансовые инструменты	136,4	181,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	29,2	31,2
Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	165,6	212,9

Состав производных финансовых инструментов на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	65,3	70,7
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	31,1	78,5
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	20,4	20,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	17,4	10,2
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	1,5	1,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,4	0,2
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	0,3	0,2
Итого производных финансовых инструментов	136,4	181,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Прочие обязательства

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	479,6	367,9
Резервы по страховой деятельности	160,4	105,9
Резерв незаработанной премии	5,6	5,4
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	645,6	479,2
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	90,0	40,5
Незавершенные расчеты по банковским картам	68,3	131,4
Кредиторская задолженность	38,1	33,1
Средства в расчетах	34,6	31,0
Маржин коллы полученные	28,1	33,2
Расчеты по операциям с ценными бумагами	22,4	4,9
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	14,3	13,3
Расчеты по конверсионным операциям	1,8	0,6
Прочее	32,7	24,6
Итого прочих финансовых обязательств	330,3	312,6
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	39,0	23,3
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	28,3	19,0
Авансы полученные	19,2	18,1
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2,8	3,4
Налог на прибыль к уплате	2,3	4,2
Прочее	9,8	9,3
Итого прочих нефинансовых обязательств	101,4	77,3
Итого прочих обязательств	1 077,3	869,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	11,4	4,6	0,1	2,9	19,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение в течение периода	4,2	1,3	0,5	2,3	8,3
Списания и использование	—	—	—	(0,1)	(0,1)
Приобретение дочерних компаний	—	—	—	1,2	1,2
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года	15,5	5,9	0,6	6,3	28,3

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих обязательств за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	13,8	4,7	0,1	5,8	24,4
Чистый расход от создания резерва под обесценение в течение периода	1,7	1,3	0,5	0,5	4,0
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,1)	—	—	(0,1)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года	15,5	5,9	0,6	6,3	28,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	4,5	0,2	0,3	8,4	13,4
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	7,8	4,1	(0,1)	(0,7)	11,1
Списания и использование	—	—	—	(2,5)	(2,5)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,4)	(0,1)	(0,1)	(0,5)	(1,1)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года	11,9	4,2	0,1	4,7	20,9

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих обязательств за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	9,5	4,5	0,2	3,3	17,5
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	2,5	(0,3)	(0,1)	1,7	3,8
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	—	—	(0,3)	(0,4)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года	11,9	4,2	0,1	4,7	20,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда. Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда состоят в основном из актуарных резервов. Движение данных резервов по договорам страхования, имеющим / не имеющим условий дискреционного участия (УДУ), и по инвестиционным договорам с УДУ представлено в таблицах ниже.

Движение актуарных резервов по договорам страхования за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Договоры страхования без УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	6,4	76,3	28,6	111,3
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	0,7	15,6	35,6	51,9
Выплаты и переводы	(0,1)	(1,9)	(1,7)	(3,7)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	1,9	2,1	3,9	7,9
Переоценка иностранной валюты	(0,5)	—	(0,9)	(1,4)
Резерв на 30 сентября 2017 года	8,4	92,1	65,5	166,0

Движение актуарных резервов по договорам страхования за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Договоры страхования без УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 30 июня 2017 года	7,0	85,7	50,2	142,9
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	0,5	6,3	14,7	21,5
Выплаты и переводы	—	(1,6)	(0,1)	(1,7)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	1,0	1,7	0,9	3,6
Переоценка иностранной валюты	(0,1)	—	(0,2)	(0,3)
Резерв на 30 сентября 2017 года	8,4	92,1	65,5	166,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Движение актуарных резервов по договорам страхования за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Договоры страхования без УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	5,1	61,9	67,0
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	3,0	32,6	35,6
Прочие изменения, включая изменения в оценках	0,2	(2,5)	(2,3)
Переоценка иностранной валюты	0,2	1,3	1,5
Резерв на 30 сентября 2016 года	8,5	93,3	101,8

Движение актуарных резервов по договорам страхования за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Договоры страхования без УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 30 июня 2016 года	7,3	81,8	89,1
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	1,0	13,6	14,6
Прочие изменения, включая изменения в оценках	0,1	(1,8)	(1,7)
Переоценка иностранной валюты	0,1	(0,3)	(0,2)
Резерв на 30 сентября 2016 года	8,5	93,3	101,8

Движение актуарных резервов по пенсионным договорам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по пенсионным договорам
Резерв на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	351,1	16,8	367,9
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	102,8	4,5	107,3
Выплаты и переводы	(20,9)	(0,3)	(21,2)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	24,5	1,1	25,6
Резерв на 30 сентября 2017 года	457,5	22,1	479,6

Движение актуарных резервов по пенсионным договорам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по пенсионным договорам
Резерв на 30 июня 2017 года	447,6	18,9	466,5
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	0,2	3,0	3,2
Выплаты и переводы	(0,5)	(0,1)	(0,6)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	10,2	0,3	10,5
Резерв на 30 сентября 2017 года	457,5	22,1	479,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Движение актуарных резервов по пенсионным договорам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по пенсионным договорам
Резерв на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	243,4	13,2	256,6
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	100,1	0,1	100,2
Выплаты и переводы	(18,8)	(0,2)	(19,0)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	21,2	2,6	23,8
Резерв на 30 сентября 2016 года	345,9	15,7	361,6

Движение актуарных резервов по пенсионным договорам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Договоры страхования с УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по пенсионным договорам
Резерв на 30 июня 2016 года	337,1	13,7	350,8
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	2,0	0,1	2,1
Выплаты и переводы	(0,4)	(0,1)	(0,5)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	7,2	2,0	9,2
Резерв на 30 сентября 2016 года	345,9	15,7	361,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

18 Субординированные займы

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Субординированные займы, привлеченные от Банка России	528,7	504,4
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	196,8	204,7
Прочие субординированные займы	18,3	30,8
Итого субординированных займов	743,8	739,9

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 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
					Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
16 декабря 2008г.	31 декабря 2019г.	RR	300 000	6,5	318,6	6,5	304,0	6,5
18 июня 2014г.	31 декабря 2019г.	RR	200 000	6,5	210,1	6,5	200,4	6,5
Итого субординированных займов, привлеченных от Банка России					528,7		504,4	

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 500,0 миллиардов рублей. Банк сделал выбор, предоставленный данным Федеральным законом, о пролонгировании указанных выше 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, 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 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1	82,4	5,2	85,0	5,2
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3	58,3	5,4	60,1	5,4
Серия 17	26 февраля 2014г.	26 февраля 2024г.	USD	1 000	5,5	56,1	5,6	59,6	5,6
Итого субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка						196,8		204,7	

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа выкупила на рынке часть нот участия в субординированных кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка. Доходы от досрочного погашения данных нот составили 0,5 миллиарда рублей и отражены в составе прочих чистых операционных доходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае ликвидации Банка требования кредиторов по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

19 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
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	1 494,7	1 616,0	510,9	525,3
- Средства в банках	78,5	32,2	26,5	13,5
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35,9	30,0	13,3	10,2
- Корреспондентские/текущие счета в банках	7,8	3,4	2,7	1,6
	1 616,9	1 681,6	553,4	550,6
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:				
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	94,7	98,8	33,4	30,4
	94,7	98,8	33,4	30,4
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков	1 711,6	1 780,4	586,8	581,0
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:				
- Долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	22,9	18,8	7,8	6,6
- Долговые торговые ценные бумаги	3,0	4,3	0,9	3,5
- Прочие процентные доходы	—	0,1	—	—
	25,9	23,2	8,7	10,1
Итого процентных доходов	1 737,5	1 803,6	595,5	591,1
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	(359,7)	(409,8)	(115,6)	(133,9)
- Срочные депозиты юридических лиц	(106,5)	(150,2)	(36,9)	(41,6)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(47,8)	(66,6)	(15,1)	(21,4)
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	(36,2)	(41,7)	(11,4)	(11,7)
- Субординированные займы	(33,4)	(35,2)	(11,4)	(11,8)
- Срочные депозиты банков	(17,1)	(31,6)	(7,2)	(6,1)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(14,6)	(13,5)	(4,8)	(4,6)
- Прочие заемные средства	(7,4)	(8,5)	(2,6)	(2,8)
- Корреспондентские/текущие счета банков	(1,5)	(2,0)	(0,6)	(0,5)
	(624,2)	(759,1)	(205,6)	(234,4)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:				
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(1,3)	(1,0)	(0,4)	(0,3)
	(1,3)	(1,0)	(0,4)	(0,3)
Итого процентных расходов	(625,5)	(760,1)	(206,0)	(234,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(42,8)	(35,9)	(14,5)	(13,6)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(668,3)	(796,0)	(220,5)	(248,3)
Чистые процентные доходы	1 069,2	1 007,6	375,0	342,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	129,4	104,0	48,7	38,5
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	37,1	30,8	13,9	11,2
- Прочее	0,7	0,3	0,3	0,1
Расчетно-кассовое обслуживание	128,4	121,4	45,4	42,3
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	21,8	17,7	8,0	6,8
Комиссии по документарным операциям	19,9	18,5	7,2	6,1
Агентские комиссии полученные	9,1	7,0	4,8	3,3
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	4,4	3,4	1,3	1,0
Прочее	6,7	8,4	2,5	2,9
Итого комиссионных доходов	357,5	311,5	132,1	112,2
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами:				
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(50,5)	(37,4)	(18,7)	(14,7)
- Расходы по программам лояльности	(17,9)	(11,8)	(6,8)	(5,4)
- Прочее	(4,2)	(0,3)	(2,0)	(0,1)
Расчетные операции	(5,0)	(7,0)	(2,0)	(1,6)
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	(0,5)	(0,7)	(0,2)	(0,3)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,3)	(0,3)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(2,9)	(2,3)	(1,4)	(1,4)
Итого комиссионных расходов	(81,3)	(59,8)	(31,2)	(23,6)
Чистые комиссионные доходы	276,2	251,7	100,9	88,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(15,3)	(14,8)	(5,1)	(15,5)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	12,2	(41,7)	(0,9)	8,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10,9	10,3	3,9	4,2
Итого доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	7,8	(46,2)	(2,1)	(3,3)

22 Чистый результат от непрофильных видов деятельности

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Выручка:				
Выручка от продажи товаров	22,7	11,6	8,7	4,6
Выручка от оказания услуг	0,5	0,5	0,2	0,3
Выручка по операционной аренде	0,3	0,3	0,1	0,1
Выручка по строительным контрактам	0,2	0,3	—	0,1
Выручка по прочим операциям	6,4	8,7	2,1	2,7
Итого выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	30,1	21,4	11,1	7,8
Себестоимость продаж и прочие расходы:				
- стоимость проданных товаров	(16,4)	(9,7)	(5,9)	(3,9)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(3,9)	(4,2)	(1,4)	(1,4)
- амортизация основных средств	(0,7)	(1,0)	(0,2)	(0,3)
- расходы на содержание основных средств	(0,5)	(1,1)	(0,1)	(0,4)
- транспортные расходы	(0,2)	(0,1)	(0,1)	—
- прочие расходы	(5,1)	(2,7)	(1,9)	(0,8)
Итого себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(26,8)	(18,8)	(9,6)	(6,8)
Чистые результаты от непрофильных видов деятельности	3,3	2,6	1,5	1,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Чистые премии				
Подписанные премии, всего	205,8	168,7	41,8	28,1
Премии, переданные по договорам перестрахования	(0,4)	(0,3)	(0,2)	(0,1)
Возвраты премий	(0,9)	(1,2)	(0,2)	(0,3)
Итого чистых премий от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	204,5	167,2	41,4	27,7
Чистые выплаты, заявленные убытки и изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам				
Выплаты и заявленные убытки, всего	(24,4)	(21,5)	(1,8)	(1,4)
Доля перестраховщиков в выплатах	0,4	—	0,4	—
Изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(166,4)	(138,3)	(36,2)	(23,7)
Итого чистых выплат, заявленных убытков и изменений обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(190,4)	(159,8)	(37,6)	(25,1)
Аквизиционные расходы	(0,8)	(0,2)	—	(0,1)
Итого чистых выплат, заявленных убытков, изменений обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционных расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(191,2)	(160,0)	(37,6)	(25,2)
Итого	13,3	7,2	3,8	2,5

Премии, полученные АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в размере 107,3 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 102,3 миллиарда рублей) включают в себя переводы пенсионных накоплений, осуществляемые Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации в первом квартале каждого календарного года, что объясняет существенно больший объем выручки и резервов по деятельности пенсионного фонда в первом квартале в сопоставлении с остальными кварталами календарного года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

24 Операционные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	290,5	278,1	94,7	94,2
Амортизация основных средств	31,6	45,8	11,6	14,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	25,3	21,6	10,1	7,9
Административные расходы	24,4	26,8	9,7	10,1
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	23,6	27,1	8,9	10,3
Расходы по операционной аренде	23,3	23,1	7,9	7,6
Амортизация нематериальных активов	17,2	17,0	5,9	5,6
Расходы на информационные услуги	14,8	17,5	5,6	7,2
Расходы на консалтинг и аудит	5,9	6,5	2,4	2,2
Реклама и маркетинг	4,0	4,0	1,6	1,2
Прочее	8,3	8,1	2,0	2,0
Итого операционных расходов	468,9	475,6	160,4	163,0

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 40,8 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 37,6 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 13,5 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 12,1 миллиарда рублей).

25 Прибыль на акцию и дивиденды

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	576,0	399,7	222,4	137,1
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(5,8)	(1,9)	—	—
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	570,2	397,8	222,4	137,1
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	26,48	18,46	10,33	6,36

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

25 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 26 мая 2017 года, были объявлены дивиденды за 2016 год в размере 135,5 миллиарда рублей (включая 0,6 миллиарда рублей, приходящихся на одну из дочерних компаний Банка). По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 27 мая 2016 года, были объявлены дивиденды за 2015 год в размере 44,5 миллиарда рублей (включая 0,1 миллиарда рублей, приходящихся на одну из дочерних компаний Банка).

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января (аудированные данные)	0,3	0,1	0,4	0,1
Дивиденды, объявленные в течение периода	129,1	5,8	42,5	1,9
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(128,9)	(5,8)	(42,6)	(1,9)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	0,5	0,1	0,3	0,1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	6,00	6,00	1,97	1,97

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 14 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,
 - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

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

Территориальные банки:

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

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Другие страны, включая:**
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
 - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
 - Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
 - Отделение, расположенное в Индии,
 - Представительства в Германии и Китае.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 сентября 2017 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	12 436,8	3 017,1	3 013,7	3 358,9	4 207,2	26 033,7
Итого обязательств	8 568,7	4 326,8	3 374,5	3 342,2	3 328,8	22 941,0

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 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	11 865,2	3 155,2	2 673,4	3 704,6	4 040,4	25 438,8
Итого обязательств	8 190,7	4 424,9	3 026,5	3 920,9	3 219,9	22 782,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по сегментам: активы и обязательства	26 033,7	22 941,0	25 438,8	22 782,9
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	55,4	55,4	(146,7)	(146,7)
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	3,1	—	(3,1)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	135,7	—	118,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,2)	(3,1)	(1,8)	(0,7)
Учет кредитов по эффективной ставке	(11,6)	—	(18,2)	—
Списание малоценных активов	(11,2)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	102,8	—	76,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(2,4)	—	(10,9)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(1,1)	—	(3,3)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(83,2)	(80,2)	(89,3)	(87,4)
Начисление расходов по программам лояльности	—	18,1	—	13,9
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(39,0)	—	(29,1)
Корректировка резерва по судебным искам	—	1,1	—	0,8
Корректировка комиссионного дохода	7,0	2,3	4,9	3,8
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	0,1	—	—	—
Признание ценных бумаг на дату совершения сделок	11,8	11,8	—	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	4,3	4,3	5,5	5,5
Корректировка отложенного налога	(12,3)	30,8	5,9	3,0
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,1)	(1,9)	(4,8)	(2,0)
Прочее	(0,2)	9,5	6,8	6,0
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	26 220,2	22 953,2	25 368,5	22 546,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <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	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	713,5	270,8	271,4	306,3	217,7	(53,0)	1 726,7
Процентные расходы	(269,6)	(140,4)	(103,6)	(102,0)	(105,9)	52,2	(669,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	75,8	(26,6)	(24,1)	(25,1)	—	—	—
Комиссионные доходы	64,9	92,6	82,7	91,3	41,4	(14,7)	358,2
Комиссионные расходы	(50,9)	(10,1)	(9,0)	(11,8)	(10,3)	8,8	(83,3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	26,6	—	—	—	2,5	(2,9)	26,2
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	17,0	(0,1)	(0,1)	—	(6,5)	(0,2)	10,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	0,7	—	—	—	1,5	0,1	2,3
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	2,0	1,7	1,3	—	0,5	(2,1)	3,4
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	26,6	(9,3)	(7,3)	(7,9)	—	11,2	13,3
Обесценение деловой репутации	(7,3)	—	—	—	(3,4)	—	(10,7)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(0,5)	—	(2,0)	—	(0,3)	—	(2,8)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(25,6)	(0,4)	5,4	0,3	0,9	(7,8)	(27,2)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	573,2	178,2	214,7	251,1	138,1	(8,4)	1 346,9
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(94,3)	(27,5)	(40,5)	(22,3)	(43,0)	—	(227,6)
Операционные доходы	478,9	150,7	174,2	228,8	95,1	(8,4)	1 119,3
Операционные расходы	(208,2)	(67,1)	(62,8)	(68,1)	(67,9)	3,2	(470,9)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	270,7	83,6	111,4	160,7	27,2	(5,2)	648,4
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	26,8	8,3	10,4	8,6	27,2	—	81,3
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(29,5)	(5,5)	(6,3)	(6,0)	(6,8)	—	(54,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <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	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	246,2	97,0	110,3	79,0	76,1	(18,5)	590,1
Процентные расходы	(93,0)	(43,8)	(40,6)	(22,8)	(39,1)	18,5	(220,8)
Межсегментные доходы / (расходы)	29,4	(10,9)	(11,1)	(7,4)	—	—	—
Комиссионные доходы	24,4	35,4	36,5	25,4	14,9	(4,0)	132,6
Комиссионные расходы	(19,2)	(4,1)	(4,5)	(3,4)	(4,1)	3,9	(31,4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	5,8	—	—	—	1,8	(4,1)	3,5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	5,5	—	—	—	(0,4)	—	5,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	1,2	—	—	—	0,3	—	1,5
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	0,6	0,5	1,1	—	0,3	(0,9)	1,6
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	11,7	(4,1)	(3,3)	(3,5)	—	3,0	3,8
Обесценение основных средств и нематериальных активов	—	—	—	—	(0,3)	—	(0,3)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(5,8)	1,6	4,7	0,1	(0,2)	(2,5)	(2,1)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	206,8	71,6	93,1	67,4	49,3	(4,6)	483,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(47,9)	(1,0)	(21,1)	(5,3)	(14,5)	—	(89,8)
Операционные доходы	158,9	70,6	72,0	62,1	34,8	(4,6)	393,8
Операционные расходы	(76,8)	(24,2)	(26,2)	(17,5)	(23,2)	1,2	(166,7)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	82,1	46,4	45,8	44,6	11,6	(3,4)	227,1
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	12,7	3,9	5,3	3,5	7,1	—	32,5
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(10,0)	(1,9)	(2,4)	(1,8)	(2,5)	—	(18,6)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <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	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	690,1	292,2	246,9	349,7	258,0	(54,2)	1 782,7
Процентные расходы	(329,8)	(156,7)	(101,3)	(131,5)	(123,8)	52,8	(790,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	22,7	(8,0)	(5,7)	(9,0)	—	—	—
Комиссионные доходы	46,3	80,3	65,2	90,2	42,4	(11,9)	312,5
Комиссионные расходы	(26,9)	(9,6)	(6,8)	(13,3)	(12,5)	9,2	(59,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	17,1	—	—	—	3,2	(3,0)	17,3
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(2,7)	0,3	1,6	—	(8,1)	(0,1)	(9,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3,0	—	—	—	2,3	0,1	5,4
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	17,1	0,8	1,9	0,1	0,7	(17,9)	2,7
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	19,1	(7,4)	(5,9)	(6,6)	—	7,8	7,0
Обесценение деловой репутации	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(0,9)	2,2	12,5	(2,7)	6,2	(2,8)	14,5
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	455,1	193,8	208,4	276,9	168,4	(20,0)	1 282,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(128,7)	(41,2)	(34,7)	(50,7)	(52,6)	(2,4)	(310,3)
Операционные доходы	326,4	152,6	173,7	226,2	115,8	(22,4)	972,3
Операционные расходы	(170,8)	(71,9)	(65,0)	(87,4)	(84,9)	9,3	(470,7)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	155,6	80,7	108,7	138,8	30,9	(13,1)	501,6
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	46,5	6,9	9,5	9,3	10,0	—	82,2
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(23,4)	(6,7)	(7,9)	(8,7)	(7,4)	—	(54,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <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	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	226,5	97,6	82,8	116,1	83,8	(18,2)	588,6
Процентные расходы	(99,5)	(51,1)	(32,7)	(42,0)	(38,6)	18,1	(245,8)
Межсегментные доходы / (расходы)	7,4	(2,8)	(1,8)	(2,8)	—	—	—
Комиссионные доходы	15,0	28,7	23,6	32,5	13,7	(3,3)	110,2
Комиссионные расходы	(13,2)	(2,4)	(1,6)	(3,6)	(4,1)	2,3	(22,6)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	7,7	—	—	—	(1,9)	(1,4)	4,4
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(1,7)	0,4	0,1	(0,1)	1,2	(0,1)	(0,2)
(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	(0,5)	—	—	—	1,9	—	1,4
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	8,0	0,7	0,2	0,1	0,3	(8,0)	1,3
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	8,2	(2,9)	(2,3)	(2,6)	—	1,9	2,3
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(1,6)	—	(0,5)	(2,3)	3,1	(1,3)	(2,6)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	156,3	68,2	67,8	95,3	59,4	(10,0)	437,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(50,6)	(10,5)	(10,2)	(13,8)	(15,3)	(0,3)	(100,7)
Операционные доходы	105,7	57,7	57,6	81,5	44,1	(10,3)	336,3
Операционные расходы	(63,9)	(25,0)	(21,9)	(30,7)	(25,9)	5,1	(162,3)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	41,8	32,7	35,7	50,8	18,2	(5,2)	174,0
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	35,9	2,5	3,0	3,3	2,8	—	47,5
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(7,6)	(2,4)	(2,6)	(3,0)	(2,8)	—	(18,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Итого по отчетным сегментам	648,4	501,6	227,1	174,0
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(1,7)	(1,7)	4,7	(0,5)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	22,5	5,0	32,7	3,0
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(8,9)	(25,2)	—	(7,6)
Учет кредитов по эффективной ставке	10,3	8,9	2,6	(4,7)
Списание малоценных активов	(1,2)	1,3	(0,5)	2,7
Корректировка прочих резервов	27,7	13,9	12,2	1,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	8,0	(2,2)	2,1	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	2,1	0,8	0,1	0,2
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(0,5)	(1,2)	(0,4)	(0,3)
Начисление расходов по программам лояльности	0,3	(0,7)	(0,4)	(1,4)
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	11,8	(12,4)	1,3	5,6
Корректировка резерва по судебным искам	(0,3)	1,9	(0,1)	(0,7)
Корректировка комиссионного дохода	3,6	1,4	1,1	1,2
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	0,9	8,9	0,4	(2,9)
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	4,7	—	(0,3)	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,5)	(0,5)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(8,8)	(2,1)	(3,1)	0,6
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	718,4	497,7	279,4	170,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под обесценение 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета классифицированных как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Сумма по строке «Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости» в основном содержит корректировки, отражающие признание встроенных производных финансовых инструментов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 166,2 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 2 014,6 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 232,0 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 289,2 миллиарда рублей). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, выручка от операций между сегментами составила 94,1 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 41,2 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 718,9 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 649,2 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 82,7 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 94,7 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, выручка от операций между сегментами составила 36,5 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 13,5 миллиарда рублей).

В течение девяти месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

27 Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, риск моделей, риск кибербезопасности, операционный, стратегический, регуляторный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2017 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 206,5	484,9	334,5	34,4	102,1	2 162,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	159,1	127,0	39,0	33,9	67,8	426,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	399,4	53,3	6,5	1,2	4,7	465,1
Средства в банках	888,3	101,3	50,3	4,7	79,8	1 124,4
Кредиты и авансы клиентам	11 843,2	3 688,1	1 237,9	903,3	430,4	18 102,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	105,4	4,0	0,3	37,7	0,2	147,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 210,3	379,2	114,0	63,9	39,1	1 806,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361,5	294,6	19,7	51,5	18,4	745,7
Прочие финансовые активы	100,7	74,2	49,7	10,5	9,3	244,4
Итого финансовых активов	16 274,4	5 206,6	1 851,9	1 141,1	751,8	25 225,8
Обязательства						
Средства банков	257,7	102,0	173,0	12,9	34,4	580,0
Средства физических лиц	8 946,3	1 962,5	1 204,2	410,7	275,2	12 798,9
Средства корпоративных клиентов	2 842,7	2 539,4	496,3	247,0	237,2	6 362,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	526,0	260,5	100,3	50,9	14,4	952,1
Прочие заемные средства	—	132,2	64,5	18,3	12,2	227,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	11,7	17,0	0,4	—	0,1	29,2
Прочие финансовые обязательства	205,4	54,4	22,2	38,5	9,8	330,3
Субординированные займы	530,6	208,4	0,6	—	4,2	743,8
Итого финансовых обязательств	13 320,4	5 276,4	2 061,5	778,3	587,5	22 024,1
Чистые финансовые активы/(обязательства)	2 954,0	(69,8)	(209,6)	362,8	164,3	3 201,7
Чистые производные финансовые инструменты	21,2	56,7	191,9	(188,5)	(52,3)	29,0
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под обесценение (Примечание 28)	2 945,0	655,6	427,8	666,3	118,9	4 813,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 639,0	472,6	264,4	67,0	117,8	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	154,9	113,9	57,9	24,2	51,1	402,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	346,6	46,5	0,4	1,8	3,6	398,9
Средства в банках	620,7	227,0	46,8	0,1	70,8	965,4
Кредиты и авансы клиентам	11 082,3	3 957,0	1 160,4	791,1	370,5	17 361,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	16,1	0,3	0,5	96,8	0,2	113,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 032,1	380,1	144,4	27,7	74,6	1 658,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	300,5	200,3	13,1	26,5	5,4	545,8
Прочие финансовые активы	204,2	52,8	42,9	10,6	4,0	314,5
Итого финансовых активов	15 396,4	5 450,5	1 730,8	1 045,8	698,0	24 321,5
Обязательства						
Средства банков	230,0	108,8	165,6	25,5	32,0	561,9
Средства физических лиц	8 672,0	1 924,5	1 231,0	359,9	262,2	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	2 676,6	2 488,1	535,0	312,4	223,1	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	572,3	414,5	97,8	45,4	31,0	1 161,0
Прочие заемные средства	—	151,9	70,6	25,9	13,0	261,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	13,7	16,5	0,8	—	0,2	31,2
Прочие финансовые обязательства	224,8	28,7	13,0	39,3	6,8	312,6
Субординированные займы	506,3	227,6	0,6	—	5,4	739,9
Итого финансовых обязательств	12 895,7	5 360,6	2 114,4	808,4	573,7	21 752,8
Чистые финансовые активы/(обязательства)	2 500,7	89,9	(383,6)	237,4	124,3	2 568,7
Чистые производные финансовые инструменты	(84,1)	(147,5)	397,4	(68,4)	(72,5)	24,9
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под обесценение (Примечание 28)	2 704,2	908,1	397,7	651,1	97,5	4 758,6

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- торговые ценные бумаги, ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости 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 анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевых инструментов);
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;
- диверсификация средств физических лиц и корпоративных клиентов по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования независимо от их контрактных сроков погашения. В результате этого в анализе позиции по 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;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 сентября 2017 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 162,4	—	—	—	—	—	2 162,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	177,2	115,0	38,6	34,4	61,6	—	426,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	489,7	37,2	31,0	43,3	29,3	—	630,5
Средства в банках	294,7	528,9	247,3	35,1	18,4	—	1 124,4
Кредиты и авансы клиентам	1 020,1	1 722,6	1 929,1	5 644,1	7 435,1	351,9	18 102,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	136,1	4,3	—	—	7,2	—	147,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 704,2	4,8	6,6	17,5	72,0	1,4	1 806,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,1	73,9	46,5	135,4	482,8	—	745,7
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	14,9	14,9
Основные средства	—	—	—	—	—	496,8	496,8
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	11,0	—	—	—	—	11,0
Прочие активы	258,8	55,4	52,5	58,3	28,2	97,5	550,7
Итого активов	6 250,3	2 553,1	2 351,6	5 968,1	8 134,6	962,5	26 220,2
Обязательства							
Средства банков	318,7	58,5	54,1	125,8	22,9	—	580,0
Средства физических лиц	2 288,3	5 488,9	1 562,2	1 045,6	2 413,9	—	12 798,9
Средства корпоративных клиентов	1 788,4	1 065,8	366,5	535,8	2 606,1	—	6 362,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	118,2	331,5	125,0	241,0	136,4	—	952,1
Прочие заемные средства	25,6	61,9	69,5	18,4	51,8	—	227,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	45,9	36,9	20,6	49,0	13,2	—	165,6
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	42,9	42,9
Обязательства групп выбытия	—	2,8	—	—	—	—	2,8
Прочие обязательства	242,7	120,9	40,3	100,1	506,6	66,7	1 077,3
Субординированные займы	11,8	37,3	5,0	519,8	169,9	—	743,8
Итого обязательств	4 839,6	7 204,5	2 243,2	2 635,5	5 920,8	109,6	22 953,2
Чистый разрыв ликвидности	1 410,7	(4 651,4)	108,4	3 332,6	2 213,8	852,9	3 267,0
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2017 года	1 410,7	(3 240,7)	(3 132,3)	200,3	2 414,1	3 267,0	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2016 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	2 560,8	—	—	—	—	—	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	167,7	72,3	35,8	103,1	23,1	—	402,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	414,4	39,5	57,0	64,1	30,5	—	605,5
Средства в банках	436,7	471,0	28,0	29,2	0,5	—	965,4
Кредиты и авансы клиентам	796,9	1 615,1	1 986,9	5 137,9	7 507,1	317,4	17 361,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	80,4	1,5	0,1	4,3	27,6	—	113,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 607,4	19,1	8,1	5,9	17,2	1,2	1 658,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,3	88,6	30,1	132,8	291,0	—	545,8
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	13,9	13,9
Основные средства	—	—	—	—	—	482,9	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,8	—	—	—	—	—	5,8
Прочие активы	355,4	39,8	44,7	10,5	27,2	174,7	652,3
Итого активов	6 428,8	2 346,9	2 190,7	5 487,8	7 924,2	990,1	25 368,5
Обязательства							
Средства банков	330,3	82,1	10,6	101,2	37,7	—	561,9
Средства физических лиц	2 243,1	4 965,0	2 096,7	1 081,1	2 063,7	—	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	1 794,7	737,1	488,1	791,2	2 424,1	—	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	121,7	477,8	144,5	270,4	146,6	—	1 161,0
Прочие заемные средства	37,0	95,8	43,8	49,9	34,9	—	261,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	55,7	44,4	33,8	66,5	12,5	—	212,9
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	55,1	55,1
Обязательства групп выбытия	0,8	—	—	—	—	—	0,8
Прочие обязательства	270,8	48,7	46,9	30,9	436,9	34,9	869,1
Субординированные займы	0,1	8,4	44,5	509,7	177,2	—	739,9
Итого обязательств	4 854,2	6 459,3	2 908,9	2 900,9	5 333,6	90,0	22 546,9
Чистый разрыв ликвидности	1 574,6	(4 112,4)	(718,2)	2 586,9	2 590,6	900,1	2 821,6
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года							
	1 574,6	(2 537,8)	(3 256,0)	(669,1)	1 921,5	2 821,6	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

28 Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Движение резерва по судебным искам представлено в Примечании 17.

Банк в настоящий момент находится в судебном процессе в США (Южный округ Нью-Йорка) в связи с исковым заявлением компании PPF Management LLC, претендующей на возмещение ущерба в размере 750 миллионов долларов США, возникшего, по мнению истца, в связи с убытками от потери акций ОАО «Павловскгранит». Однако Банк действовал в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и в интересах акционеров Банка при взыскании просроченной кредитной задолженности, что подтверждается последующими судебными решениями в судах Российской Федерации. Решением суда по делам о банкротстве по Южному округу Нью-Йорка от 31 июля 2017 года процедура банкротства в отношении Пойманова С.П. (бывшего акционера ОАО «Павловскгранит»), возбужденная и осуществляемая на территории Российской Федерации, признана в США; финансовый управляющий Пойманова С.П. признан его полномочным представителем. Также определением Арбитражного суда Московской области от 31 июля 2017 года в рамках дела о банкротстве Пойманова С.П. признана недействительной сделка по передаче Поймановым С.П. в пользу PPF Management LLC прав требований, являющихся основанием предъявленных исковых требований о возмещении ущерба в размере 750 миллионов долларов США. Данное определение оставлено без изменения Постановлением Десятого арбитражного апелляционного суда от 17 октября 2017 года. Учитывая в том числе данные обстоятельства, руководство и юридические консультанты Банка оценивают риск вынесения решения в пользу PPF Management LLC как несущественный.

ПАО «Транснефть» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку с требованиями признать недействительной сделку с производными финансовыми инструментами, заключенную между истцом и Банком в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках. Сумма под риском по оспариваемой сделке составляет около 66 миллиардов рублей. Сделка была сторонами исполнена, вместе с тем, по мнению ПАО «Транснефть», Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. В июне 2017 года суд первой инстанции удовлетворил иск истца, однако у руководства Банка (на основании имеющихся документов по сделке) нет оснований соглашаться с позицией истца и принятым судом первой инстанции решением. Группа обжаловала решение суда первой инстанции, и в августе 2017 года суд апелляционной инстанции удовлетворил апелляционную жалобу Банка и отменил решение суда первой инстанции в полном объеме. В октябре 2017 года ПАО «Транснефть» подала кассационную жалобу на решение суда апелляционной инстанции. Группа не ожидает существенного оттока экономических ресурсов по данному иску.

Прокуратура города Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – стороны) по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данному иску как возможный. В отношении данного иска Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

28 Условные активы и обязательства (продолжение)

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 более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 888,9	1 856,0
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	1 095,2	1 132,4
- Гарантии исполнения обязательств	550,8	520,6
Неиспользованные кредитные линии	884,2	768,7
Экспортные аккредитивы	211,1	307,9
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	183,4	173,0
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под обесценение	4 813,6	4 758,6
За вычетом резерва под обесценение	(22,0)	(16,1)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение	4 791,6	4 742,5

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 121,9 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 102,7 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 14.

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

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств представлено в Примечании 17.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 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 сентября 2017 года

29 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 сентября 2017 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Торговые ценные бумаги	69,4	3,0	—	72,4
Корпоративные облигации	23,1	2,9	—	26,0
Корпоративные акции	18,3	0,1	—	18,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16,1	—	—	16,1
Еврооблигации Российской Федерации	9,5	—	—	9,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,1	—	—	2,1
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	228,8	140,2	23,7	392,7
Корпоративные облигации	101,5	133,0	—	234,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	109,4	—	—	109,4
Корпоративные акции	5,9	2,9	17,8	26,6
Паи инвестиционных фондов	—	4,3	5,9	10,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	5,5	—	—	5,5
Еврооблигации Российской Федерации	4,0	—	—	4,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,5	—	—	2,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	136,7	—	—	136,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	101,0	—	—	101,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	31,8	—	—	31,8
Корпоративные облигации	3,9	—	—	3,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 654,2	102,6	49,7	1 806,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	886,1	—	—	886,1
Корпоративные облигации	396,3	62,7	—	459,0
Еврооблигации Российской Федерации	198,9	—	—	198,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	133,1	35,8	—	168,9
Ипотечные ценные бумаги	—	—	49,5	49,5
Корпоративные акции	28,4	2,7	0,2	31,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	10,4	—	—	10,4
Векселя	—	1,4	—	1,4
Облигации Банка России	1,0	—	—	1,0
Производные финансовые инструменты	—	165,4	—	165,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	53,3	—	53,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	49,2	—	49,2
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	27,2	—	27,2
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	19,4	—	19,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	8,3	—	8,3
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	7,7	—	7,7
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,1	—	0,1
Инвестиционная собственность	—	—	6,5	6,5
Офисная недвижимость	—	—	286,8	286,8
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 089,1	411,2	366,7	2 867,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 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 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Торговые ценные бумаги	61,7	1,4	—	63,1
Корпоративные облигации	26,3	1,4	—	27,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	17,0	—	—	17,0
Еврооблигации Российской Федерации	9,2	—	—	9,2
Корпоративные акции	5,4	—	—	5,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	3,2	—	—	3,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,3	—	—	0,3
Паи инвестиционных фондов	0,3	—	—	0,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	131,5	181,5	22,8	335,8
Корпоративные облигации	63,0	174,5	—	237,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	55,8	—	—	55,8
Корпоративные акции	2,7	0,4	17,3	20,4
Паи инвестиционных фондов	—	6,4	5,5	11,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	7,1	0,2	—	7,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,4	—	—	2,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—	—	0,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	81,3	—	—	81,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	66,4	—	—	66,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14,4	—	—	14,4
Корпоративные облигации	0,3	—	—	0,3
Еврооблигации Российской Федерации	0,2	—	—	0,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 609,0	49,7	0,2	1 658,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	763,8	—	—	763,8
Корпоративные облигации	393,5	12,6	—	406,1
Еврооблигации Российской Федерации	234,1	—	—	234,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	150,7	36,6	—	187,3
Корпоративные акции	44,9	0,1	0,2	45,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	22,0	—	—	22,0
Векселя	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	—	206,6	—	206,6
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	107,3	—	107,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	51,2	—	51,2
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	26,8	—	26,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	10,8	—	10,8
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	5,5	—	5,5
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	4,0	—	4,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	1,0	—	1,0
Инвестиционная собственность	—	—	8,4	8,4
Офисная недвижимость	—	—	293,6	293,6
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 883,5	439,2	325,0	2 647,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 162,4	501,5	1 660,9	—	2 162,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	426,8	—	426,8	—	426,8
Средства в банках	1 124,4	—	1 124,4	—	1 124,4
Кредиты и авансы клиентам					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	9 421,4	—	—	9 610,4	9 610,4
- Специализированное кредитование юридических лиц	3 498,7	—	—	3 800,0	3 800,0
- Жилищное кредитование физических лиц	2 908,8	—	—	3 172,5	3 172,5
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 557,9	—	—	1 594,3	1 594,3
- Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	607,1	—	—	607,1	607,1
- Автокредитование физических лиц	109,0	—	—	109,4	109,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:					
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	10,9	10,0	—	—	10,0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	745,7	715,5	38,9	—	754,4
Прочие финансовые активы	244,4	—	—	244,4	244,4
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	22 817,5	1 227,0	3 251,0	19 138,1	23 616,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 560,8	626,5	1 934,3	—	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	402,0	—	402,0	—	402,0
Средства в банках	965,4	—	965,4	—	965,4
Кредиты и авансы клиентам					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	9 167,1	—	—	9 273,0	9 273,0
- Специализированное кредитование юридических лиц	3 406,6	—	—	3 529,6	3 529,6
- Жилищное кредитование физических лиц	2 704,3	—	—	2 776,3	2 776,3
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 443,8	—	—	1 478,9	1 478,9
- Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	530,4	—	—	530,4	530,4
- Автокредитование физических лиц	109,1	—	—	108,5	108,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:					
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	32,6	32,3	—	—	32,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	545,8	506,7	44,3	—	551,0
Прочие финансовые активы	314,5	—	—	314,5	314,5
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	22 182,4	1 165,5	3 346,0	18 011,2	22 522,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2017 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	136,4	—	136,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	65,3	—	65,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	31,1	—	31,1
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	20,4	—	20,4
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	17,4	—	17,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	1,5	—	1,5
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,3	—	0,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	29,2	—	—	29,2
Корпоративные облигации	11,0	—	—	11,0
Корпоративные акции	10,7	—	—	10,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4,6	—	—	4,6
Еврооблигации Российской Федерации	2,4	—	—	2,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,4	—	—	0,4
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	29,2	136,4	—	165,6

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	181,7	—	181,7
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	78,5	—	78,5
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	70,7	—	70,7
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	20,5	—	20,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	10,2	—	10,2
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	1,4	—	1,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,2	—	0,2
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	31,2	—	—	31,2
Корпоративные облигации	16,3	—	—	16,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9,6	—	—	9,6
Корпоративные акции	4,1	—	—	4,1
Еврооблигации Российской Федерации	0,9	—	—	0,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,3	—	—	0,3
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	31,2	181,7	—	212,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	580,0	—	581,2	—	581,2
Средства физических лиц:					
- Текущие счета/счета до востребования	2 642,8	—	2 642,8	—	2 642,8
- Срочные вклады	10 156,0	—	—	10 159,4	10 159,4
- Сделки прямого репо	0,1	—	—	0,1	0,1
Средства корпоративных клиентов:					
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	166,6	—	166,6	—	166,6
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	397,5	—	—	402,7	402,7
- Сделки прямого репо с государственными и общественными организациями	40,0	—	—	40,0	40,0
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	2 101,7	—	2 101,7	—	2 101,7
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	3 617,9	—	—	3 572,6	3 572,6
- Сделки прямого репо с прочими корпоративными клиентами	38,9	—	—	38,9	38,9
Выпущенные долговые ценные бумаги:					
- Сберегательные сертификаты	435,1	—	436,1	—	436,1
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	304,5	323,2	—	—	323,2
- Облигации выпущенные:					
- на внутреннем рынке	99,8	38,3	10,3	53,4	102,0
- на международных рынках капитала	17,5	—	—	16,6	16,6
- Векселя	89,8	—	88,0	1,2	89,2
- Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	4,3	—	4,3	—	4,3
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,1	—	1,1	—	1,1
Прочие заемные средства	227,2	—	54,3	174,1	228,4
Прочие финансовые обязательства	330,3	—	—	330,3	330,3
Субординированные займы:					
- Субординированные займы, привлеченные Группой от Банка России	528,7	—	—	528,7	528,7
- Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	196,8	203,7	—	—	203,7
- Прочие субординированные займы	18,3	—	6,5	11,5	18,0
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	21 994,9	565,2	6 092,9	15 329,5	21 987,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	561,9	—	561,5	—	561,5
Средства физических лиц:					
- Текущие счета/счета до востребования	2 478,9	—	2 478,9	—	2 478,9
- Срочные вклады	9 970,1	—	—	10 024,4	10 024,4
- Сделки прямого репо	0,6	—	—	0,6	0,6
Средства корпоративных клиентов:					
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	147,8	—	147,8	—	147,8
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	184,2	—	—	183,5	183,5
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 834,5	—	1 834,5	—	1 834,5
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	3 997,4	—	—	3 964,3	3 964,3
- Сделки прямого репо с прочими корпоративными клиентами	71,3	—	—	71,3	71,3
Выпущенные долговые ценные бумаги:					
- Сберегательные сертификаты	482,6	—	484,1	—	484,1
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	473,9	492,8	—	—	492,8
- Облигации выпущенные:					
- на внутреннем рынке	84,3	—	38,9	45,5	84,4
- на международных рынках капитала	21,1	—	—	20,3	20,3
- Векселя	92,4	—	90,7	1,1	91,8
- Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	5,5	—	5,5	—	5,5
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,2	—	1,2	—	1,2
Прочие заемные средства	261,4	—	83,7	177,1	260,8
Прочие финансовые обязательства	312,6	—	—	312,6	312,6
Субординированные займы:					
- Субординированные займы, привлеченные Группой от Банка России	504,4	—	—	504,4	504,4
- Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	204,7	208,1	—	—	208,1
- Прочие субординированные займы	30,8	—	6,0	22,8	28,8
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	21 721,6	700,9	5 732,8	15 327,9	21 761,6

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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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 валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях может применяться модель, основанная на методе DCF, в том случае, когда невозможно получить рыночные данные.

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и инвестиционные ценные 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 только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 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	0,3	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	9,5	10,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,2	9,4
Итого переводов финансовых активов	30,0	20,0

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	0,8	1,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	3,2	4,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12,0	10,1
Итого переводов финансовых активов	16,0	16,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	По состо- янию на 30 сентября 2017 года
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	0,7	—	(0,7)	—
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	22,8	1,1	(0,2)	—	—	—	—	23,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,2	(1,6)	—	0,6	54,9	(4,4)	—	49,7
Инвестиционная собственность	8,4	—	—	—	0,2	(2,1)	—	6,5
Офисная недвижимость	293,6	(5,5)	(1,0)	—	3,9	(1,6)	(2,6)	286,8
Итого активов 3-го уровня	325,0	(6,0)	(1,2)	0,6	59,7	(8,1)	(3,3)	366,7

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 0,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 0,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибылей или убытков по ценным бумагам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по офисной недвижимости, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи операционных расходов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг в размере 49,5 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных. Информация включает ставки по ипотечным кредитам на российском рынке и надбавку за кредитный риск Агентства по ипотечному жилищному кредитованию («АИЖК») по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются примерами не наблюдаемой на рынке информации.

При увеличении / снижении ставки по ипотечным кредитам (опубликованной Банком России), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг увеличится на 0,01 миллиарда рублей / уменьшится на 0,04 миллиарда рублей. При увеличении / снижении надбавки за кредитный риск АИЖК по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,4 миллиарда рублей / увеличится на 1,4 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 8,4 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: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 12,0%, ставки капитализации (CapRate) – 8,75%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,1 миллиарда рублей. При увеличении / снижении ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,6 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в неголосующие паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 5,3 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: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и гарантированная доходность при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 13,5%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,06 миллиарда рублей / увеличится на 0,06 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 4,9 миллиарда рублей 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, в то время как 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 30 сентября 2017 года составила: 14,2%, 16,2%, 16,3%, 16,5% и 18,8%. При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 2,0 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость 16 объектов общей площадью 102 000 квадратных метров была определена Группой на основании рыночной стоимости объектов недвижимости с использованием средней рыночной стоимости одного квадратного метра объекта недвижимости (39 тысяч рублей). При увеличении / снижении средней рыночной стоимости одного квадратного метра, применяемой Группой в модели оценки на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 0,02 миллиарда рублей / уменьшится на 0,02 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2015 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Приобретение компаний	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 31 декабря 2016 года
Торговые ценные бумаги	0,1	(0,1)	—	—	—	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	20,2	0,6	0,1	—	2,0	—	(0,1)	—	—	22,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,8	(3,0)	(0,3)	—	—	—	—	—	0,7	0,2
Производные финансовые инструменты	11,4	1,9	(1,5)	—	—	—	(11,8)	—	—	—
Инвестиционная собственность	11,1	0,1	(1,6)	—	1,7	2,2	(2,0)	(3,4)	0,3	8,4
Офисная недвижимость	316,9	(34,5)	(2,9)	2,7	32,4	—	(21,0)	—	—	293,6
Итого активов 3-го уровня	362,5	(35,0)	(6,2)	2,7	36,1	2,2	(34,9)	(3,4)	1,0	325,0

За год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках не было нереализованных доходов / расходов по финансовым активам Уровня 3.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по торговым ценным бумагам, отражаются в консолидированном 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 прибылей или убытков по ценным бумагам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

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

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибылей или убытков по инвестиционной собственности отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи прочих чистых операционных доходов.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по офисной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи операционных расходов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 8,3 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: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 12,5%, ставки капитализации (CapRate) – 8,75%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,3 миллиарда рублей / увеличится на 1,1 миллиарда рублей. При увеличении / снижении ожидаемой ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,5 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в неголосующие паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 4,9 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: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и гарантированная доходность при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает незначительное влияние на стоимость инструмента. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 13,5%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,05 миллиарда рублей / увеличится на 0,05 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 4,4 миллиарда рублей 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 2016 года составила: 17,5%, 17,6%, 19,7% и 19,9%. При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,4 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 2,0 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость 16 объектов общей площадью 102 000 квадратных метров была определена Группой на основании рыночной стоимости объектов недвижимости с использованием средней рыночной стоимости одного квадратного метра объекта недвижимости (39 тысяч рублей). При увеличении / снижении средней рыночной стоимости одного квадратного метра, применяемой Группой в модели оценки на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 0,02 миллиарда рублей / уменьшится на 0,02 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

30 Переданные финансовые активы и заложенные активы

Настоящее примечание содержит информацию о заложенных финансовых активах и 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.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	67,9	63,2	79,7	76,1	37,9	37,2	76,0	71,9
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	4,8	4,3	2,4	2,9	3,1	2,9	—	—
Итого до маржин коллов	72,7	67,5	82,1	79,0	41,0	40,1	76,0	71,9
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	—	—	—	—	—	—	0,2	—
Итого	72,7	67,5	82,1	79,0	41,0	40,1	76,2	71,9

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, и заложенных активах:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
	Кредиты, выданные юридическим лицам	103,0	84,8	96,6
Кредиты, выданные физическим лицам	5,5	4,3	6,7	5,5
Ценные бумаги	38,5	32,5	48,5	33,6
Прочие активы	0,9	0,2	3,2	2,3
Итого	147,9	121,8	155,0	123,2

Маржин коллы переданные представлены в Примечании 12.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

30 Переданные финансовые активы и заложенные активы (продолжение)

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

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 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	74,1	78,5	340,9	373,3
Средства в банках	847,1	919,9	456,0	510,1
Кредиты и авансы клиентам	142,4	190,3	108,1	148,0
Итого	1 063,6	1 188,7	905,0	1 031,4

31 Взаимозачет финансовых инструментов

На 30 сентября 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, составляли:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	130,0	—	130,0	(64,3)	(20,1)	45,6
Сделки обратного репо	1 063,6	—	1 063,6	(1 063,6)	—	—
Итого финансовых активов	1 193,6	—	1 193,6	(1 127,9)	(20,1)	45,6
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	133,7	—	133,7	(64,3)	(51,3)	18,1
Сделки прямого репо	146,5	—	146,5	(146,0)	—	0,5
Итого финансовых обязательств	280,2	—	280,2	(210,3)	(51,3)	18,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

31 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	166,0	—	166,0	(80,1)	(22,0)	63,9
Сделки обратного репо	905,0	—	905,0	(905,0)	—	—
Итого финансовых активов	1 071,0	—	1 071,0	(985,1)	(22,0)	63,9
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	176,6	—	176,6	(80,1)	(65,7)	30,8
Сделки прямого репо	112,0	—	112,0	(111,9)	—	0,1
Итого финансовых обязательств	288,6	—	288,6	(192,0)	(65,7)	30,9

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, Группа разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным финансовым инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Маржин коллы переданные отражены в составе прочих финансовых активов (см. Примечание 12).

Группа также получила в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаимозачтены с обязательствами контрагентов Группы по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов. Маржин коллы полученные отражены в составе прочих финансовых обязательств (см. Примечание 17).

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

32 Операции со связанными сторонами

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

Основным акционером Группы является Банк России (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 33 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	801,1	—	816,2	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	159,1	—	154,9	—
Средства в банках	5,1	—	3,8	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	—	41,7	—	28,6
Прочие активы	—	0,5	—	—
Обязательства				
Средства банков	95,3	—	79,9	—
Средства физических лиц	—	9,6	—	9,9
Средства корпоративных клиентов	—	1,5	—	0,6
Субординированные займы	528,7	—	504,4	—
Прочие обязательства	—	5,1	—	2,0

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав остатков по операциям с прочими связанными сторонами включены депозиты, привлеченные от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, в сумме 9,6 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 9,9 миллиарда рублей). По состоянию на 30 сентября 2017 отсутствовали кредиты и авансы, выданные ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам (31 декабря 2016 года: 0,1 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2017 года		2016 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	7,6	3,4	0,6	2,8
Процентные расходы по субординированному долгу	(24,2)	—	(24,3)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(4,9)	(0,5)	(13,7)	(0,5)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	0,1	—	0,4
Комиссионные доходы	0,3	—	—	—
Комиссионные расходы	(1,3)	—	(1,2)	—
Прочие чистые операционные доходы	—	(0,4)	—	—
Операционные расходы	—	(5,0)	—	(3,7)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября			
	2017 года		2016 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,0	1,7	0,4	0,8
Процентные расходы по субординированному долгу	(8,3)	—	(8,3)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(1,6)	(0,2)	(1,7)	(0,3)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	—	—	0,1
Комиссионные расходы	(0,5)	—	(0,4)	—
Прочие чистые операционные доходы	—	(0,4)	—	—
Операционные расходы	—	(1,8)	—	(1,2)

Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,4 миллиарда рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 0,5 миллиарда рублей). Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,1 миллиарда рублей за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 0,3 миллиарда рублей).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 3,1 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 2,2 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,0 миллиард рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 0,7 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составил 1,7 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 1,3 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составил 0,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 0,5 миллиарда рублей).

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 3,0 миллиарда рублей по состоянию на 30 сентября 2017 года (31 декабря 2016 года: 1,3 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

33 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемым государством. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года:

		30 сентября 2017 года		
<i>(Неаудированные данные)</i>		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Машиностроение	240,0	85,0	15,0
Клиент 2	Энергетика	99,3	184,0	24,9
Клиент 3	Государственные и муниципальные учреждения	—	274,2	—
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	249,2	15,6	0,6
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	251,9	7,2	2,9
Клиент 6	Машиностроение	62,0	54,9	58,3
Клиент 7	Банковская деятельность	129,8	30,2	—
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	17,7	133,6	—
Клиент 9	Энергетика	131,6	11,7	1,4
Клиент 10	Машиностроение	22,0	40,4	79,2
Клиент 11	Машиностроение	99,3	37,3	4,8
Клиент 12	Машиностроение	54,9	73,1	4,8
Клиент 13	Машиностроение	27,3	45,4	47,7
Клиент 14	Телекоммуникации	74,1	1,8	8,9
Клиент 15	Энергетика	64,2	14,2	—
Клиент 16	Машиностроение	—	9,2	65,2
Клиент 17	Машиностроение	43,6	23,9	1,3
Клиент 18	Металлургия	61,8	4,6	—
Клиент 19	Услуги	50,1	2,5	—
Клиент 20	Прочее	10,7	4,3	30,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

33 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

Кроме того, по состоянию на 30 сентября 2017 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 3,4 миллиарда рублей (31 декабря 2016 года: 32,3 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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 12.

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2016 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года (Клиенты с 1 по 20), а также остатки дополнительных контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года (Клиенты 21-22):

		31 декабря 2016 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Машиностроение	234,9	113,2	15,9
Клиент 2	Энергетика	124,2	194,0	13,3
Клиент 3	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	—
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	276,2	108,2	6,9
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	160,4	16,4	211,9
Клиент 6	Машиностроение	40,5	72,7	64,5
Клиент 7	Банковская деятельность	249,0	33,0	—
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	—	195,1	—
Клиент 9	Энергетика	136,4	12,1	0,2
Клиент 10	Машиностроение	19,6	58,4	82,2
Клиент 11	Машиностроение	75,6	44,5	0,2
Клиент 12	Машиностроение	51,9	97,6	16,2
Клиент 13	Машиностроение	47,0	67,1	56,9
Клиент 14	Телекоммуникации	40,8	1,2	9,0
Клиент 15	Энергетика	62,2	20,4	0,1
Клиент 16	Машиностроение	3,7	18,2	96,8
Клиент 17	Машиностроение	32,6	27,9	1,3
Клиент 18	Металлургия	54,6	2,6	—
Клиент 19	Услуги	60,2	0,3	—
Клиент 20	Прочее	5,3	3,3	18,1
Клиент 21	Транспорт и логистика	33,4	11,5	—
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	61,2	—	—

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	42,2	5,7	12,7	4,4
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	290,8	2,7	193,3	1,0
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	0,5	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,4	0,1	245,5	28,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	213,8	—	91,2	—

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 сентября 2017 года

34 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i>			
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
ПАО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,28%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО	банковская деятельность	79,20%	Россия
АО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «СБ КИБ Холдинг» (бывшая ООО «Былинные Богатыри»)	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	телекоммуникации	75,00% минус 1 рубль	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 20,7% (на 31 декабря 2016 года: 19,9%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

35 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 Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2016 года: 8,0%). По состоянию на 30 сентября 2017 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 14,5% (31 декабря 2016 года: 13,6%).

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

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В расчете применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017) для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в тех случаях, где Базель III допускает использование таких требований национального регулятора, в частности в отношении следующих основных активов:

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2017 года

35 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	2 879,5	2 435,7
Неконтрольная доля участия	4,0	4,4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(10,5)	(7,9)
Фонд переоценки офисной недвижимости	64,2	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32,2	24,0
Фонд накопленных курсовых разниц	(17,4)	(11,8)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,7)	(0,7)
За вычетом деловой репутации	(6,9)	(11,3)
За вычетом нематериальных активов	(65,9)	(45,0)
Прочие вычеты из капитала	(11,6)	(8,7)
Капитал 1-го уровня	3 187,2	2 765,9
Капитал 2-го уровня		
Применимый субординированный долг	475,5	475,9
Капитал 2-го уровня	475,5	475,9
Общий капитал	3 662,7	3 241,8
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	25 246,9	23 443,0
Операционный риск	2 736,0	2 736,0
Рыночный риск	880,0	849,3
Итого активов, взвешенных с учетом риска	28 862,9	27 028,3
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	11,0	10,2
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	11,0	10,2
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,7	12,0

Уровень достаточности капитала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, соответствовал внешним требованиям.