

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

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2016 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.....	10
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.....	17
6	Средства в банках.....	18
7	Кредиты и авансы клиентам.....	19
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	31
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
11	Активы и обязательства групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.....	33
12	Прочие активы.....	35
13	Средства банков.....	38
14	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	38
15	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40
16	Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.....	41
17	Прочие обязательства.....	42
18	Субординированные займы.....	47
19	Процентные доходы и расходы.....	48
20	Комиссионные доходы и расходы.....	49
21	Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты.....	49
22	Чистые результаты от небанковских видов деятельности.....	50
23	Нетто-премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда.....	51
24	Операционные расходы.....	51
25	Прибыль на акцию и дивиденды.....	52
26	Сегментный анализ.....	53
27	Управление финансовыми рисками.....	61
28	Обязательства кредитного характера.....	67
29	Раскрытия по справедливой стоимости.....	67
30	Переданные финансовые активы и заложенные активы.....	83
31	Взаимозачет финансовых инструментов.....	84
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.....	90
36	События после отчетной даты.....	91



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ПАО Сбербанк

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 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 предоставлении вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности №33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по обзорным проверкам (ISRE) 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторское заключение.

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».

24 августа 2016 года
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 16 августа 2002 г.,
ОГРН: 1027700132195

Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19



Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов
НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОГРН в реестре аудиторов и
аудиторских организаций: 10201003683

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 951,6	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		411,5	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	5	715,3	866,8
Средства в банках	6	783,2	750,6
Кредиты и авансы клиентам	7	17 946,9	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	141,2	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 085,2	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	471,5	477,7
Отложенный налоговый актив		16,5	17,3
Основные средства		484,8	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	11	128,7	212,7
Прочие финансовые активы	12	344,6	671,0
Прочие нефинансовые активы	12	313,0	293,8
ИТОГО АКТИВОВ		25 794,0	27 334,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	651,7	1 045,9
Средства физических лиц	14	11 957,1	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	14	6 830,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 305,9	1 378,5
Прочие заемные средства		319,5	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	16	262,5	426,6
Отложенное налоговое обязательство		91,0	132,0
Обязательства групп выбытия	11	106,7	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	17	439,9	323,6
Прочие финансовые обязательства	17	357,1	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	17	92,2	66,8
Субординированные займы	18	775,9	806,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		23 189,7	24 959,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(6,9)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		67,4	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16,6	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		50,1	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,3)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 155,4	1 935,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 601,6	2 372,8
Неконтрольная доля участия		2,7	2,2
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 604,3	2 375,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		25 794,0	27 334,7

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2016 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы	19	1 212,5	1 106,5	599,5	544,6
Процентные расходы	19	(525,4)	(661,0)	(249,3)	(308,3)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	19	(22,3)	(18,1)	(10,9)	(9,2)
Чистые процентные доходы		664,8	427,4	339,3	227,1
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	7,10	(180,4)	(232,4)	(96,5)	(117,1)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		484,4	195,0	242,8	110,0
Комиссионные доходы	20	199,3	169,9	104,7	86,5
Комиссионные расходы	20	(36,2)	(28,4)	(18,8)	(14,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		4,3	2,2	2,0	3,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		3,8	7,7	2,2	3,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6,7	2,2	5,4	0,4
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(0,3)	—	—	—
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	21	(42,9)	44,5	(18,0)	17,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		4,8	1,4	2,2	5,6
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими производными инструментами		(3,1)	(0,6)	(2,0)	(1,7)
Обесценение деловой репутации		(0,3)	(0,2)	(0,3)	(0,2)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		—	(1,5)	—	—
Чистое (создание) / восстановление прочих резервов	12,17	(8,2)	3,2	7,6	2,5
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	22	13,6	9,8	6,1	4,4
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	22	(12,0)	(10,8)	(5,7)	(4,3)
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	23	139,5	183,8	23,6	174,5
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	23	(134,8)	(179,0)	(22,5)	(171,0)
Прочие чистые операционные доходы		21,4	12,1	17,0	5,5
Операционные доходы		640,0	411,3	346,3	221,7
Операционные расходы	24	(312,6)	(286,3)	(168,8)	(146,6)
Прибыль до налогообложения		327,4	125,0	177,5	75,1
Расход по налогу на прибыль		(64,3)	(39,8)	(32,1)	(20,5)
Прибыль за период		263,1	85,2	145,4	54,6
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		262,6	84,8	144,6	54,2
- неконтрольную долю участия		0,5	0,4	0,8	0,4
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	25	12,10	3,92	6,62	2,50

Утверждено и подписано от имени Правления 24 августа 2016 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Прибыль за период	263,1	85,2	145,4	54,6
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	67,5	105,8	31,7	42,8
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,2	—	—	—
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(5,4)	(1,8)	(4,4)	(0,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(51,0)	(35,9)	(23,4)	(20,0)
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	11,3	68,1	3,9	22,4
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,6)	(1,2)	—	(0,1)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(0,6)	(1,2)	—	(0,1)
Итого прочего совокупного дохода	10,7	66,9	3,9	22,3
Совокупный доход за период	273,8	152,1	149,3	76,9
Совокупный доход за период, приходящийся на:				
- акционеров Банка	273,3	151,7	148,5	76,5
- неконтрольную долю участия	0,5	0,4	0,8	0,4

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Приходится на акционеров Банка												
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	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	Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2014 года		87,7	(7,6)	232,6	72,3	(171,4)	83,2	—	1 718,8	2 015,6	4,5	2 020,1
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	1,3	—	—	—	—	—	0,1	1,4	—	1,4
Дивиденды объявленные	25	—	—	—	—	—	—	—	(10,2)	(10,2)	—	(10,2)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(1,4)	—	—	—	1,4	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,8)	(0,8)
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	—	—	—	84,8	84,8	0,4	85,2
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за период</i>		—	—	—	—	104,0	(35,9)	(1,2)	—	66,9	—	66,9
Итого совокупный доход / (убыток) за период		—	—	—	—	104,0	(35,9)	(1,2)	84,8	151,7	0,4	152,1
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		87,7	(6,3)	232,6	70,9	(67,4)	47,3	(1,2)	1 794,9	2 158,5	4,1	2 162,6
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 акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)												
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	(0,2)	—	—	—	—	—	0,1	(0,1)	—	(0,1)
Дивиденды объявленные	25	—	—	—	—	—	—	—	(44,4)	(44,4)	—	(44,4)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(1,9)	—	—	—	1,9	—	—	—
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	—	—	—	262,6	262,6	0,5	263,1
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за период</i>		—	—	—	—	62,3	(51,0)	(0,6)	—	10,7	—	10,7
Итого совокупный доход / (убыток) за период		—	—	—	—	62,3	(51,0)	(0,6)	262,6	273,3	0,5	273,8
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		87,7	(6,9)	232,6	67,4	16,6	50,1	(1,3)	2 155,4	2 601,6	2,7	2 604,3

Примечания №1-36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	2016 года	2015 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 175,6	1 074,4
Проценты уплаченные	(462,2)	(596,7)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(21,5)	(17,2)
Комиссии полученные	203,2	171,9
Комиссии уплаченные	(35,4)	(26,9)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(0,1)	(1,1)
Дивиденды полученные	1,8	0,6
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	(1,5)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными финансовыми инструментами	(30,8)	(150,9)
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	5,8	(8,0)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	0,1	1,8
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	16,6	10,7
Расходы, уплаченные по небанковским видам деятельности	(12,8)	(12,4)
Страховые премии полученные	38,5	20,6
Выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(0,9)	(0,5)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	99,5	159,5
Выплаты и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(18,5)	(7,5)
Прочие операционные доходы полученные	5,7	8,6
Уплаченные операционные расходы	(222,5)	(209,5)
Уплаченный налог на прибыль	(81,6)	(26,6)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	661,1	389,3
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(59,6)	(68,9)
Чистый прирост по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(69,4)	(53,6)
Чистый прирост по средствам в банках	(77,9)	(380,2)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(190,6)	473,3
Чистое снижение по прочим активам	245,8	190,9
Чистое снижение по средствам банков	(345,4)	(1 584,2)
Чистый прирост по средствам физических лиц	333,2	884,6
Чистое снижение по средствам корпоративных клиентов	(398,1)	(110,1)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	52,7	56,8
Чистое снижение по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	(9,6)	(10,9)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(42,4)	(36,5)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	99,8	(249,5)

Примечания №1-36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(945,1)	(265,5)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		735,5	438,0
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(18,5)	(2,4)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		24,6	21,0
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(28,5)	(42,8)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения		15,1	3,5
Приобретение инвестиционной собственности		(0,1)	(0,3)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		0,4	0,2
Выручка от продажи ассоциированных компаний		0,4	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		—	0,2
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, вышедших в результате продажи дочерних компаний		4,9	0,6
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(211,3)	152,5
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		145,7	68,2
Погашение прочих заемных средств		(175,9)	(246,6)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(3,5)	(5,5)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа		0,2	—
Погашение субординированного займа		(12,0)	(10,6)
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(7,5)	(6,6)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска нот участия в кредитах / выпуска прочих облигаций		2,0	8,1
Погашение нот участия в кредитах / прочих выпущенных облигаций		(39,2)	(13,7)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах / прочих облигаций		(16,8)	(17,7)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		0,5	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(0,6)	(3,2)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		0,5	4,6
Дивиденды уплаченные	25	(44,4)	(10,3)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(151,0)	(233,3)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(118,2)	(29,6)
Чистый эффект изменений денежных средств, включенных в группы выбытия		(1,3)	1,6
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(382,0)	(358,3)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		2 333,6	2 308,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		1 951,6	1 950,5

Примечания №1-36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 июня 2016 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2015 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества всех выпущенных акций Банка).

По состоянию на 30 июня 2016 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный Совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

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

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 июня 2016 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 14 (31 декабря 2015 года: 16) территориальных банков, 79 (31 декабря 2015 года: 78) отделений территориальных банков и 15 968 (31 декабря 2015 года: 16 400) 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). С первого января 2016 года Восточно-Сибирский территориальный банк был реорганизован с передачей его филиальной сети в организационное подчинение Сибирскому территориальному банку, тогда как Северо-Кавказский территориальный банк был реорганизован с передачей его филиальной сети в организационное подчинение Юго-Западному территориальному банку. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 30 июня 2016 года составила 327 285 человек (31 декабря 2015 года: 330 677 человек).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

1 Введение (продолжение)

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

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

На 30 июня 2016 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,387	312,493	5,276	0,014	0,015	0,045
USD/	64,258	24,855	20 080,029	339,000	0,902	0,981	2,897
EUR/	71,210	27,544	22 252,701	375,680	1,000	1,087	3,210

На 31 декабря 2015 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,328	256,755	4,648	0,013	0,014	0,040
USD/	72,883	23,925	18 713,014	338,729	0,914	0,991	2,906
EUR/	79,697	26,162	20 462,673	370,400	1,000	1,084	3,178

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 продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели первого полугодия 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии обусловлены несколькими факторами: неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, действием международных секторальных санкций, введенных против Российской Федерации, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Сокращение ВВП по итогам первого полугодия 2016 года составило 0,9%¹ по отношению к первому полугодю 2015 года. Спад ВВП в годовом выражении замедлился с 1,2%¹ в первом квартале до 0,6%¹ во втором квартале 2016 года. При этом сезонно очищенный спад ВВП практически остановился (в апреле спад составлял 0,2%, в мае 0,1%, в июне 0%)².

Промышленное производство в первом полугодии 2016 года выросло на 0,4%¹ по сравнению с первым полугодием 2015 года.

Розничные продажи в первом полугодии 2016 года сократились на 5,7%¹ по сравнению с первым полугодием 2015 года. Причиной продолжения спада в рознице стали продолжающиеся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,0%¹ в первом полугодии 2016 года по сравнению с первым полугодием 2015 года), переход населения к сберегательной модели поведения и сжатие розничного кредитования (снижение на 0,8%³ за первое полугодие 2016 года с учетом валютной переоценки).

¹ По данным Росстата

² По данным Министерства экономического развития

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Сохранение сберегательной модели поведения населения подтверждается высокой долей доходов, направляемых на сбережения – в июне 2016 года доля составила 13,1%¹, тогда как в среднем в 2011-2014 годах она составляла 9,3%¹ доходов. При этом индекс потребительской уверенности населения, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, во втором квартале 2016 года вырос на 4 процентных пункта до 26%¹, вернувшись, таким образом, к уровню начала 2016 года.

Накопленная за первое полугодие 2016 года потребительская инфляция составила 3,3%¹, что в 2,6 раза ниже, чем годом ранее (8,5%¹). В годовом выражении инфляция замедлилась с 12,9%¹ в декабре 2015 года до 7,3%¹ в марте 2016 года, показав стабилизацию во втором квартале: в июне 2016 года инфляция в годовом выражении составила 7,5%¹. Тренд на снижение инфляции повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в ближайшие месяцы. В течение первого полугодия 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов до 10,5%.

В течение первого полугодия 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24-50 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 долларов США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение первого полугодия 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу полугодия рубль укрепился до 64,3 рублей за доллар США, то есть на 11,8% за первое полугодие 2016 года в целом.

В первом полугодии 2016 года отток капитала составил 10,6 миллиардов долларов США². Продолжился рост внешнего долга Российской Федерации – на 3 миллиарда долларов США² за первое полугодие 2016 года за счет роста внешнего государственного долга. При этом внешний долг частного сектора за первое полугодие 2016 года практически не изменился, снижение задолженности банков на 4,1 миллиарда долларов США² было компенсировано аналогичным ростом задолженности других российских компаний.

Банковский сектор Российской Федерации закончил первое полугодие 2016 года с прибылью в 360 миллиардов рублей² против прибыли в размере 51 миллиарда рублей² в первом полугодии 2015 года. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России получила суммарную прибыль в 131 миллиард рублей².

Активы российской банковской системы в первом полугодии 2016 года снизились на 0,1%² после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель российского банковского сектора сократился на 1,6%², в первую очередь, за счет сокращения корпоративного портфеля на 1,9%² (данные с учетом поправки на валютную переоценку).

Депозиты населения по итогам первого полугодия 2016 года выросли на 2,8%², а депозиты и текущие/расчетные счета организаций сократились на 1,6%² (данные с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в течение первого полугодия 2016 года выросла с 6,2%² до 6,8%² по корпоративному, и с 8,1%² до 8,5%² – по розничному кредитному портфелю. Банки продолжают направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. За первое полугодие 2016 года дополнительные отчисления на создание резервов составили 237 миллиардов рублей², увеличив суммарные созданные резервы на 4,4%² с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля в общей величине обязательств и собственных средств банковской системы сократилась в первом полугодии 2016 года с 6,5%² до 3,4%² (снижение на 2,6 триллиона рублей² в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение первого полугодия 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за первое полугодие вырос на 23%, при этом индекс ММВБ вырос на 7%. Рублевая капитализация Банка за первое полугодие 2016 года выросла на 31%.

¹ По данным Росстата

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь, Казахстана, Украины, стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Турции, Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание финансовой стабильности, управление дефицитом бюджета и регулирование уровня инфляции.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, в Украине оставалась экономическая и политическая неопределенность. Национальный Банк Украины («НБУ») сохранил прогнозы по восстановлению экономики и небольшому росту ВВП в течение 2016 года. При этом к концу второго квартала 2016 года наблюдался рост уровня национальных валютных резервов и был достигнут профицит платежного баланса. Вместе с тем в Украине сохраняется дефицит внешней торговли наряду с прогнозами НБУ, касающимися роста уровня инфляции. С 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года обменный курс украинской гривны («UAH»), рассчитанный на базе курсов украинской гривны к доллару США, установленных НБУ, снизился по отношению к основным иностранным валютам примерно на 4%, (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года: 52%). Несмотря на сохранение НБУ ранее введенных ограничений на покупку иностранной валюты, трансграничные расчеты (включая выплаты дивидендов), а также требование по обязательной конвертации поступлений иностранной валюты в UAH, в течение первого полугодия 2016 года условия данных ограничений постепенно смягчались в целях стабилизации ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках. По состоянию на 30 июня 2016 года уровень риска Группы по вложениям в украинские активы составил примерно 0,2% от общего объема консолидированных активов (по состоянию на 31 декабря 2015: 0,4%). 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. Руководство следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры. Текущая ситуация в Украине и ее последующее негативное развитие может негативно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Группы, и эффект данного воздействия на данный момент сложно определить.

3 Основы составления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 об эффективной 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 2016 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

- *МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в способе выбытия.* Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.
- *МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания.* МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
- *МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности.* Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- *МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка.* Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

- *МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности.* Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Оценки и суждения руководства. Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений кроме изменений, внесенных в методику расчета резервов под обесценение кредитного портфеля.

Резерв под обесценение по кредитному риску. Начиная с первого квартала 2016 года, Группа внедрила несколько изменений в методику расчета резервов под обесценение кредитного портфеля:

- в рамках накопленной статистики данных по возвратам средств по дефолтным кредитам и возмещению за счет реализации обеспечения были уточнены подходы к резервированию ссудной задолженности на коллективной основе;
- в отношении розничных и части корпоративных кредитных портфелей вместо моделей миграции просроченной задолженности используются модели оценки вероятности дефолта, скорректированные должным образом для соответствия модели понесенных убытков.

Эффектом изменения методики явилось восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в размере 26,1 миллиарда рублей, которое отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

Также начиная с первого квартала 2016 года, Группа внесла уточнения в методику расчета резервов в отношении обязательств кредитного характера. Соответствующие изменения сделали методику расчета резервов по обязательствам кредитного характера аналогичной методике расчета резервов под обесценение кредитного портфеля.

Эффектом изменения методики явилось досоздание резерва по обязательствам кредитного характера в размере 6,9 миллиарда рублей, которое отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи чистое (создание) / восстановление прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. В 2016 году Группа усовершенствовала презентацию инвестиций в ассоциированные компании и прочих обязательств. Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Активы			
Прочие финансовые активы	664,5	6,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	300,3	(6,5)	293,8
Обязательства			
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	323,6	323,6
Прочие финансовые обязательства	718,4	(320,8)	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	69,6	(2,8)	66,8

Группа усовершенствовала раскрытие информации об операциях по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:			
Комиссионные доходы	175,2	(5,3)	169,9
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(0,5)	0,5	—
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	183,8	183,8
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	(179,0)	(179,0)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:			
Комиссионные доходы	91,3	(4,8)	86,5
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(1,3)	1,3	—
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	174,5	174,5
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	(171,0)	(171,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности возмраты премий, связанные с операциями АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», на сумму 18,0 миллиардов рублей были включены в статью выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, статья нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда была уменьшена на данные возмраты в сумме 18,0 миллиардов рублей в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Эффект указанных выше реклассификаций на раскрытие информации в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Комиссии полученные	177,2	(5,3)	171,9
Страховые премии полученные	15,3	5,3	20,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги	70,9	86,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	299,4	245,7
Производные финансовые инструменты	345,0	534,8
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	715,3	866,8

Состав портфеля торговых ценных бумаг на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	34,9	47,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16,7	15,6
Еврооблигации Российской Федерации	10,2	10,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,3	2,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	0,1
Итого долговых торговых ценных бумаг	64,1	76,5
Корпоративные акции	6,5	9,8
Паи инвестиционных фондов	0,3	—
Итого торговых ценных бумаг	70,9	86,3

Состав портфеля ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	220,6	186,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	39,9	24,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	8,8	7,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,6	0,5
Еврооблигации Российской Федерации	0,6	0,6
Итого долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	272,5	219,7
Корпоративные акции	21,4	20,8
Паи инвестиционных фондов	5,5	5,2
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	299,4	245,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Состав производных финансовых инструментов на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	207,3	312,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	64,2	48,0
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	37,4	121,3
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	25,0	43,0
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	6,5	1,6
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	2,5	6,3
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	2,1	1,7
Итого производных финансовых инструментов	345,0	534,8

6 Средства в банках

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты в банках	553,2	533,2
Остатки средств по сделкам обратного репо	230,0	217,4
Итого средств в банках	783,2	750,6

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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.

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 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2016 года		
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 285,5	698,8	9 984,3
Специализированное кредитование юридических лиц	4 007,1	259,5	4 266,6
Жилищное кредитование физических лиц	2 484,4	153,2	2 637,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 408,2	198,6	1 606,8
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	496,4	100,8	597,2
Автокредитование физических лиц	108,3	19,7	128,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 789,9	1 430,6	19 220,5
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(472,7)	(800,9)	(1 273,6)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	17 317,2	629,7	17 946,9

	31 декабря 2015 года		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 640,7	727,3	10 368,0
Специализированное кредитование юридических лиц	4 310,4	280,3	4 590,7
Жилищное кредитование физических лиц	2 431,1	123,5	2 554,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 489,2	192,6	1 681,8
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	491,1	96,1	587,2
Автокредитование физических лиц	124,0	18,0	142,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	18 486,5	1 437,8	19 924,3
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(321,0)	(875,5)	(1 196,5)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	18 165,5	562,3	18 727,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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.

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

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

Кредитные карты и 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. Кредитные карты предоставляются на срок до 3 лет. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 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	8 985,9	(153,0)	8 832,9	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	107,5	(16,8)	90,7	15,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30,6	(9,0)	21,6	29,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	17,3	(6,3)	11,0	36,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	41,6	(22,7)	18,9	54,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	229,5	(179,2)	50,3	78,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 412,4	(387,0)	9 025,4	4,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	299,6	(120,7)	178,9	40,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	34,9	(22,5)	12,4	64,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,6	(9,3)	1,3	87,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,5)	0,4	55,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4,0	(1,4)	2,6	35,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	221,9	(176,2)	45,7	79,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	571,9	(330,6)	241,3	57,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	9 984,3	(717,6)	9 266,7	7,2%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 789,6	(121,9)	3 667,7	3,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	27,5	(6,6)	20,9	24,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,0	(4,5)	10,5	30,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14,4	(1,2)	13,2	8,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,6	(4,0)	3,6	52,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	73,8	(38,1)	35,7	51,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 927,9	(176,3)	3 751,6	4,5%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	217,5	(43,4)	174,1	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11,8	(4,1)	7,7	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	—	—	—	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,3	(1,5)	3,8	28,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	28,8	(9,8)	19,0	34,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	75,3	(49,1)	26,2	65,2%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	338,7	(107,9)	230,8	31,9%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 266,6	(284,2)	3 982,4	6,7%
Итого кредитов юридическим лицам	14 250,9	(1 001,8)	13 249,1	7,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<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
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 484,4	(5,1)	2 479,3	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	67,8	(1,9)	65,9	2,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,4	(2,1)	12,3	14,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,8	(0,8)	5,0	13,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,6	(2,9)	6,7	30,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	55,6	(35,9)	19,7	64,6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 637,6	(48,7)	2 588,9	1,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 408,2	(23,9)	1 384,3	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	50,8	(8,0)	42,8	15,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,9	(5,3)	7,6	41,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	7,9	(3,5)	4,4	44,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16,9	(12,1)	4,8	71,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	110,1	(98,5)	11,6	89,5%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 606,8	(151,3)	1 455,5	9,4%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	496,4	(4,5)	491,9	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,1	(2,0)	27,1	6,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,6	(2,2)	4,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,4	(1,6)	1,8	47,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8,6	(5,2)	3,4	60,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	53,1	(44,3)	8,8	83,4%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	597,2	(59,8)	537,4	10,0%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	108,3	(0,2)	108,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,7	(0,2)	3,5	5,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,3	(0,3)	1,0	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,8	(0,3)	0,5	37,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,6	(1,1)	0,5	68,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	12,3	(9,9)	2,4	80,5%
Итого автокредитов физическим лицам	128,0	(12,0)	116,0	9,4%
Итого кредитов физическим лицам	4 969,6	(271,8)	4 697,8	5,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года	19 220,5	(1 273,6)	17 946,9	6,6%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9 196,5	(103,0)	9 093,5	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	68,2	(8,2)	60,0	12,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	28,0	(6,2)	21,8	22,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	13,6	(5,2)	8,4	38,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	37,9	(20,7)	17,2	54,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	202,2	(180,2)	22,0	89,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 546,4	(323,5)	9 222,9	3,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	444,2	(100,6)	343,6	22,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16,4	(7,1)	9,3	43,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16,4	(8,3)	8,1	50,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,8	(4,1)	7,7	34,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	53,9	(41,1)	12,8	76,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	278,9	(211,5)	67,4	75,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	821,6	(372,7)	448,9	45,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10 368,0	(696,2)	9 671,8	6,7%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 094,0	(70,5)	4 023,5	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	58,5	(3,4)	55,1	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	19,9	(3,5)	16,4	17,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21,7	(5,9)	15,8	27,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,1	(0,9)	2,2	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	64,4	(38,6)	25,8	59,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 261,6	(122,8)	4 138,8	2,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	216,4	(34,4)	182,0	15,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9,1	(4,8)	4,3	52,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,6	(10,1)	4,5	69,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,2	(1,1)	2,1	34,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13,1	(7,5)	5,6	57,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	72,7	(56,2)	16,5	77,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	329,1	(114,1)	215,0	34,7%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 590,7	(236,9)	4 353,8	5,2%
Итого кредитов юридическим лицам	14 958,7	(933,1)	14 025,6	6,2%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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	2 431,1	(1,5)	2 429,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,4	(1,4)	41,0	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,0	(1,6)	10,4	13,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,0	(1,1)	3,9	22,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,4	(4,2)	5,2	44,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	54,7	(47,5)	7,2	86,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 554,6	(57,3)	2 497,3	2,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 489,2	(7,9)	1 481,3	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,7	(4,0)	34,7	10,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,1	(4,4)	8,7	33,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,1	(3,8)	4,3	46,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19,6	(13,1)	6,5	66,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	113,1	(102,1)	11,0	90,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 681,8	(135,3)	1 546,5	8,0%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	491,1	(2,9)	488,2	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	27,9	(1,8)	26,1	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,5	(1,9)	4,6	29,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,0	(2,2)	1,8	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,8	(6,7)	3,1	68,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47,9	(43,1)	4,8	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	587,2	(58,6)	528,6	10,0%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	124,0	(0,2)	123,8	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,3	(0,3)	3,0	9,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,4	(0,4)	1,0	28,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,4)	0,5	44,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,0	(1,3)	0,7	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10,4	(9,6)	0,8	92,3%
Итого автокредитов физическим лицам	142,0	(12,2)	129,8	8,6%
Итого кредитов физическим лицам	4 965,6	(263,4)	4 702,2	5,3%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	19 924,3	(1 196,5)	18 727,8	6,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Состав неработающих кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года приведен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	497,0	(379,5)	117,5	76,4%
Специализированное кредитование юридических лиц	185,5	(101,0)	84,5	54,4%
Жилищное кредитование физических лиц	65,2	(38,8)	26,4	59,5%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	127,0	(110,6)	16,4	87,1%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	61,7	(49,5)	12,2	80,2%
Автокредитование физических лиц	13,9	(11,0)	2,9	79,1%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года	950,3	(690,4)	259,9	72,7%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 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	572,9	(453,5)	119,4	79,2%
Специализированное кредитование юридических лиц	153,3	(103,2)	50,1	67,3%
Жилищное кредитование физических лиц	64,1	(51,7)	12,4	80,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	132,7	(115,2)	17,5	86,8%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	57,7	(49,8)	7,9	86,3%
Автокредитование физических лиц	12,4	(10,9)	1,5	87,9%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	993,1	(784,3)	208,8	79,0%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	86,9	51,8	(6,6)	42,9	8,1	(0,5)	182,6
Восстановление ранее списанных кредитов	1,0	0,2	0,3	1,0	—	0,5	3,0
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(44,5)	(0,5)	(0,4)	(24,7)	(5,5)	(0,1)	(75,7)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,2)	—	—	(0,2)	—	—	(0,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(21,8)	(4,2)	(1,9)	(3,0)	(1,4)	(0,1)	(32,4)
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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 30 июня 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 марта 2016 года	694,7	264,2	50,1	157,8	59,5	12,0	1 238,3
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	63,0	21,5	(0,4)	9,2	5,2	(0,2)	98,3
Восстановление ранее списанных кредитов	0,5	—	0,1	0,6	—	0,3	1,5
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(30,8)	—	(0,2)	(14,8)	(4,2)	(0,1)	(50,1)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,2)	—	—	(0,2)	—	—	(0,4)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(9,6)	(1,5)	(0,9)	(1,3)	(0,7)	—	(14,0)
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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<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
30 июня 2016 года							
(неаудированные данные):							
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 482,6	1 412,9	91,6	31,8	0,5	4,5	3 023,9
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	459,9	248,6	41,9	37,5	0,3	8,7	796,9
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 30 июня 2016 года	1 942,5	1 661,5	133,5	69,3	0,8	13,2	3 820,8
31 декабря 2015 года:							
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 283,4	1 293,3	76,7	27,4	0,7	4,7	2 686,2
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	427,6	236,4	35,2	30,7	0,3	7,4	737,6
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 711,0	1 529,7	111,9	58,1	1,0	12,1	3 423,8

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	306,6	328,0
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(85,6)	(94,8)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	221,0	233,2
За вычетом резерва под обесценение	(10,7)	(11,4)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	210,3	221,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	47,8	(1,5)	46,3
От 1 до 5 лет	104,1	(2,4)	101,7
Более 5 лет	54,7	(0,8)	53,9
Просроченные	14,4	(6,0)	8,4
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года	221,0	(10,7)	210,3

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	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	50,0	(1,9)	48,1
От 1 до 5 лет	115,7	(3,2)	112,5
Более 5 лет	53,5	(1,1)	52,4
Просроченные	14,0	(5,2)	8,8
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	233,2	(11,4)	221,8

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	53,0	55,7
От 1 до 5 лет	143,9	162,0
Более 5 лет	95,3	96,3
Просроченные	14,4	14,0
Итого минимальных лизинговых платежей к получению	306,6	328,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД):

(в миллиардах российских рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 969,6	25,9	4 965,6	24,9
Услуги	3 799,2	19,8	3 843,1	19,3
Торговля	2 056,4	10,7	2 134,6	10,7
Энергетика	1 075,2	5,6	1 180,4	5,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 074,7	5,6	1 062,8	5,3
Металлургия	1 005,9	5,2	883,1	4,4
Машиностроение	873,8	4,5	976,2	4,9
Государственные и муниципальные учреждения	732,8	3,8	899,5	4,5
Строительство	679,2	3,5	715,1	3,6
Нефтегазовая промышленность	600,3	3,1	616,5	3,1
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	549,7	2,9	702,4	3,5
Химическая промышленность	527,8	2,7	575,1	2,9
Телекоммуникации	424,4	2,2	447,1	2,2
Деревообрабатывающая промышленность	69,7	0,4	78,0	0,4
Прочее	781,8	4,1	844,8	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19 220,5	100,0	19 924,3	100,0

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

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, и по кредитам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 30.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 134,1 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 120,8 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 4 642,2 миллиарда рублей или 24,2% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 4 557,5 миллиарда рублей или 22,9%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0,1	—
Корпоративные акции	—	0,3
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	0,1	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Иностранные государственные и муниципальные облигации	94,5	124,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1,6	24,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—
Корпоративные облигации	0,2	—
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	96,8	149,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Иностранные государственные и муниципальные облигации	40,6	40,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3,7	32,4
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	44,3	72,4
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	141,2	222,0

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

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	783,8	682,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	777,1	639,6
Еврооблигации Российской Федерации	257,4	281,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	209,1	200,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	29,8	45,1
Векселя	0,4	0,4
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 057,6	1 849,0
Корпоративные акции	27,6	25,3
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 085,2	1 874,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	213,7	247,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	168,6	135,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	35,7	44,6
Еврооблигации Российской Федерации	30,9	33,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	23,9	23,3
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	472,8	484,2
За вычетом резерва под обесценение	(1,3)	(6,5)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва под обесценение	471,5	477,7

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 1 января (аудированные данные)	6,5	4,4
Чистое восстановление резерва в течение периода	(2,2)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, списанные в течение периода	(3,0)	—
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 июня	1,3	4,4

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 31 марта	6,1	4,8
Чистое восстановление резерва в течение периода	(1,8)	(0,4)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, списанные в течение периода	(3,0)	—
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 30 июня	1,3	4,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи		
- активы групп выбытия	123,2	207,4
- внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,5	5,3
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	128,7	212,7
Обязательства групп выбытия	106,7	185,9
Итого обязательств групп выбытия	106,7	185,9

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

17 декабря 2015 года Руководство Группы анонсировало план по продаже принадлежащего ей дочернего банка Sberbank Slovensko a.s., расположенного в Словакии. Согласно подписанному соглашению группа Penta Investments станет новым владельцем 99,5% акций Sberbank Slovensko a.s. Решение о продаже Sberbank Slovensko a.s. было принято в соответствии со стратегическим видением присутствия Sberbank Europe AG на международном рынке. Стороны решили не разглашать информацию о сумме сделки. Закрытие сделки состоялось в июле 2016 года, когда был осуществлен переход права собственности на акции Sberbank Slovensko a.s. По состоянию на 30 июня 2016 года Sberbank Slovensko a.s. был классифицирован Группой в раздел внеоборотные активы, удерживаемые для продажи. См. Примечание 36.

В мае 2016 года в результате выполнения условий, согласованных сторонами соглашения, был осуществлен переход права собственности на акции НАО «Красная Поляна», составляющих 96,914% уставного капитала компании. Таким образом Группа передала контроль над НАО «Красная Поляна» покупателю. По результатам продажи акций НАО «Красная Поляна» Группа признала прибыль от продажи в сумме 12,2 миллиарда рублей, которая включена в статью прочие чистые операционные доходы в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Активы и обязательства существенных групп выбытия представлены ниже:

	Sberbank		HAO «Красная поляна»
	Slovensko a.s.		
	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4,4	3,6	0,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	13,1	12,8	—
Средства в банках	0,3	—	—
Кредиты и авансы клиентам	83,6	106,1	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,3	18,2	—
Отложенный налоговый актив	0,7	1,3	0,6
Основные средства	—	—	39,0
Прочие финансовые активы	0,2	0,1	1,4
Прочие нефинансовые активы	0,8	1,0	21,3
Итого активов групп выбытия	121,4	143,1	62,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	0,1	2,5	52,7
Средства физических лиц	67,0	74,7	—
Средства корпоративных клиентов	30,4	38,8	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,9	3,3	—
Прочие заемные средства	1,8	2,0	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	1,8
Прочие финансовые обязательства	2,2	2,5	—
Прочие нефинансовые обязательства	1,6	1,4	5,9
Итого обязательств групп выбытия	106,0	125,2	60,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

12 Прочие активы

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	112,7	299,7
Маржин коллы переданные	70,0	148,6
Расчеты по конверсионным операциям	62,3	79,9
Расчеты по операциям с ценными бумагами	25,4	7,2
Торговая дебиторская задолженность	20,4	20,4
Средства в расчетах	11,5	8,8
Требования к Агентству по страхованию вкладов	9,4	73,2
Начисленные комиссии	9,2	11,8
Инвестиции в ассоциированные компании	6,8	6,5
Заблокированные денежные средства	1,9	2,5
Прочее	17,6	15,7
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	347,2	674,3
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(2,6)	(3,3)
Итого прочих финансовых активов	344,6	671,0
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	79,5	65,4
Нематериальные активы	68,8	83,3
Драгоценные металлы	48,4	25,8
Предоплата по основным средствам и прочим активам	47,5	37,7
Деловая репутация	20,5	22,1
Инвестиционная собственность	13,1	11,1
Расходы будущих периодов	8,3	8,2
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	5,4	5,8
Авансовые платежи по налогу на прибыль	3,3	19,6
Прочее	29,9	27,0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	324,7	306,0
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(11,7)	(12,2)
Итого прочих нефинансовых активов	313,0	293,8
Итого прочих активов	657,6	964,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

12 Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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
(Чистое восстановление) / чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов в течение периода	(0,1)	(0,1)	—	1,1	0,9
Прочие активы, списанные в течение периода	—	(0,4)	(0,1)	(1,5)	(2,0)
Эффект пересчета валют	—	(0,1)	—	—	(0,1)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	1,3	1,3	2,6	9,1	14,3

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 30 июня 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 марта 2016 года	1,2	2,2	3,2	9,3	15,9
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение периода	0,1	(0,3)	(0,7)	0,6	(0,3)
Прочие активы, списанные в течение периода	—	(0,4)	(0,1)	(0,8)	(1,3)
Эффект пересчета валют	—	(0,2)	0,2	—	—
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	1,3	1,3	2,6	9,1	14,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

12 Прочие активы (продолжение)

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

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

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

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

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 июня 2016 года

13 Средства банков

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты банков	446,4	773,8
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	147,6	153,7
Договоры прямого репо с банками	57,7	118,4
Итого средств банков	651,7	1 045,9

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 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 353,0	2 415,4
- Срочные вклады	9 604,0	9 627,9
- Сделки прямого репо	0,1	0,4
Итого средств физических лиц	11 957,1	12 043,7
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	162,3	134,3
- Срочные депозиты	258,7	325,3
Итого средств государственных и общественных организаций	421,0	459,6
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 247,6	2 226,9
- Срочные депозиты	4 078,1	4 957,4
- Сделки прямого репо	83,5	110,7
Итого средств прочих корпоративных клиентов	6 409,2	7 295,0
Итого средств корпоративных клиентов	6 830,2	7 754,6
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	18 787,3	19 798,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

14 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД):

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 957,1	63,6	12 043,7	60,8
Услуги	1 586,6	8,4	1 914,4	9,7
Нефтегазовая промышленность	1 291,6	6,9	1 393,9	7,0
Торговля	1 002,7	5,3	1 086,0	5,5
Машиностроение	426,8	2,3	488,3	2,5
Металлургия	366,4	2,0	432,1	2,2
Строительство	357,9	1,9	395,0	2,0
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	343,0	1,8	368,0	1,9
Государственные и муниципальные учреждения	325,1	1,7	223,8	1,1
Энергетика	266,0	1,4	377,7	1,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	185,1	1,0	188,0	0,9
Химическая промышленность	174,6	0,9	242,1	1,2
Телекоммуникации	100,7	0,5	142,6	0,7
Деревообрабатывающая промышленность	24,9	0,1	28,4	0,1
Прочее	378,8	2,2	474,3	2,5
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	18 787,3	100,0	19 798,3	100,0

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 96,9 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 116,2 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 28.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных клиентов с остатками более 31,0 миллиарда рублей на каждую группу (31 декабря 2015 года: 20 крупнейших групп связанных клиентов с остатками более 38,8 миллиарда рублей на каждую группу). Общий остаток средств таких клиентов составил 2 984,4 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 3 143,3 миллиарда рублей) или 15,9% (31 декабря 2015 года: 15,9%) 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 июня 2016 года

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Сберегательные сертификаты	596,0	577,7
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	509,4	607,0
Облигации выпущенные:		
- на внутреннем рынке	79,3	70,1
- на международных рынках капитала	26,7	34,5
Векселя	87,0	80,7
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	6,3	7,2
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,2	1,3
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 305,9	1 378,5

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

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка
Серия 5	24 сентября 2010 г.	24 марта 2017 г.	USD	1 250	5,4	79,1	5,4	89,8	5,4
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7	53,6	5,8	60,8	5,8
Серия 8	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2017 г.	USD	1 300	5,0	79,0	4,8	89,6	4,8
Серия 9	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1	97,0	5,6	108,8	5,6
Серия 11	28 июня 2012 г.	28 июня 2019 г.	USD	1 000	5,2	58,9	5,3	66,9	5,3
Серия 13	31 января 2013 г.	31 января 2016 г.	RUB	25 000	7,0	—	—	22,2	7,2
Серия 14	28 февраля 2013 г.	28 февраля 2017 г.	CHF	250	2,1	16,5	2,1	18,7	2,1
Серия 15	04 марта 2013 г.	04 марта 2018 г.	TRY	550	7,4	10,8	7,6	12,6	7,6
Серия 18	06 марта 2014 г.	06 марта 2019 г.	USD	500	4,2	32,5	4,2	36,9	4,2
Серия 19	07 марта 2014 г.	07 марта 2019 г.	EUR	500	3,1	35,9	3,1	40,2	3,1
Серия 20	26 июня 2014 г.	15 ноября 2019 г.	EUR	1 000	3,4	46,1	3,4	60,5	3,4
Итого нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка						509,4		607,0	

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа выкупила на рынке часть нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка. Доход от досрочного погашения данных нот составил 0,1 миллиарда рублей и отражен в составе прочих чистых операционных доходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 3,6 миллиарда рублей).

В декабре 2014 года Группа через компанию специального назначения организовала сделку секьюритизации, в рамках которой были выпущены 3 транша амортизируемых нот с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11,1 миллиарда рублей. Амортизированная стоимость этих нот по состоянию на 30 июня 2016 года составила 6,3 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 7,2 миллиарда рублей). Эти ценные бумаги обеспечены ипотечными кредитами физических лиц, гарантированными жилой недвижимостью (признание данных кредитов не было прекращено Группой), общая амортизированная стоимость которых равна 7,6 миллиарда рублей по состоянию на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 8,5 миллиарда рублей). Номинальная стоимость первого транша равна 6,7 миллиарда рублей и купонная ставка - 9,0% годовых; номинальная стоимость второго транша равна 3,3 миллиарда рублей и купонная ставка - 3,0% годовых; номинальная стоимость третьего младшего транша равна 1,1 миллиарда рублей и купонная ставка - плавающая. Первый и второй транши обладают одинаковыми правами. Данные бумаги подлежат погашению в декабре 2046 года, тем не менее, у Группы есть возможность досрочного погашения в зависимости от условий и объема погашений ипотечных кредитов физических лиц, обеспечивающих данные бумаги. Так как третий транш был выкуплен Группой, он был исключен из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Производные финансовые инструменты	242,6	397,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	19,9	29,4
Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	262,5	426,6

Состав производных финансовых инструментов на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	111,2	210,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	58,2	121,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	49,8	23,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	22,2	40,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	1,1	1,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	0,1	0,1
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,2
Итого производных финансовых инструментов	242,6	397,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

17 Прочие обязательства

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	84,8	5,3
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	65,7	34,9
Незавершенные расчеты по банковским картам	50,9	158,2
Средства в расчетах	47,4	43,0
Маржин коллы полученные	43,2	79,0
Кредиторская задолженность	34,0	44,9
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	10,8	10,2
Расчеты по конверсионным операциям	0,2	0,1
Прочее	20,1	22,0
Итого прочих финансовых обязательств	357,1	397,6
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	38,2	28,6
Резервы под обязательства кредитного характера и прочие обязательства	17,5	13,4
Налог на прибыль к уплате	13,3	2,8
Авансы полученные	9,9	11,5
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2,7	2,4
Прочее	10,6	8,1
Итого прочих нефинансовых обязательств	92,2	66,8
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	350,8	256,6
Резервы по страховой деятельности	85,3	64,2
Резерв незаработанной премии	3,8	2,8
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	439,9	323,6
Итого прочих обязательств	889,2	788,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие 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 / (чистое восстановление) резерва под обесценение в течение периода	5,3	4,4	—	(2,4)	7,3
Списания и использование	—	—	—	(2,5)	(2,5)
Эффект пересчета валют	(0,3)	(0,1)	(0,1)	(0,2)	(0,7)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	9,5	4,5	0,2	3,3	17,5

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

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие обязательства	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	10,0	8,9	0,3	6,2	25,4
(Чистое восстановление)/ чистый расход от создания резерва под обесценение в течение периода	(0,4)	(4,3)	—	(2,6)	(7,3)
Списания и использование	—	—	—	(0,1)	(0,1)
Эффект пересчета валют	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,2)	(0,5)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	9,5	4,5	0,2	3,3	17,5

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства по страховым и пенсионным договорам. Обязательства по страховым и пенсионным договорам состоят, в основном, из актуарных резервов. Движение данных резервов по обязательствам по договорам страхования, имеющим/не имеющим условий дискреционного участия (УДУ) и по инвестиционным договорам с УДУ представлено в таблицах ниже.

Движение актуарных резервов по обязательствам по договорам страхования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по договорам страхования без УДУ	Итого валовые обязательства по договорам страхования
Резерв на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	5,1	61,9	67,0
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	2,0	19,0	21,0
Прочие изменения, включая изменения в оценках	0,1	(0,7)	(0,6)
Эффект пересчета валют	0,1	1,6	1,7
Резерв на 30 июня 2016 года	7,3	81,8	89,1

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по договорам страхования без УДУ	Итого валовые обязательства по договорам страхования
Резерв на 31 марта 2016 года	5,2	73,5	78,7
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	1,9	8,0	9,9
Прочие изменения, включая изменения в оценках	0,1	(0,2)	(0,1)
Эффект пересчета валют	0,1	0,5	0,6
Резерв на 30 июня 2016 года	7,3	81,8	89,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

Движение актуарных резервов по обязательствам по договорам страхования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по договорам страхования без УДУ	Итого валовые обязательства по договорам страхования
Резерв на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	2,8	31,8	34,6
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	0,7	11,6	12,3
Прочие изменения, включая изменения в оценках	0,1	(0,6)	(0,5)
Резерв на 30 июня 2015 года	3,6	42,8	46,4

Движение актуарных резервов по обязательствам по договорам страхования за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по договорам страхования без УДУ	Итого валовые обязательства по договорам страхования
Резерв на 31 марта 2015 года	3,1	37,3	40,4
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	0,5	5,8	6,3
Прочие изменения, включая изменения в оценках	—	(0,3)	(0,3)
Резерв на 30 июня 2015 года	3,6	42,8	46,4

Движение актуарных резервов по обязательствам по пенсионным договорам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по инвестиционным договорам страхования с УДУ	Итого валовые обязательства по пенсионным договорам
Резерв на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	243,4	13,2	256,6
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	98,1	—	98,1
Выплаты и переводы	(18,4)	(0,1)	(18,5)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	14,0	0,6	14,6
Резерв на 30 июня 2016 года	337,1	13,7	350,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

17 Прочие обязательства (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по инвестиционным договорам страхования с УДУ	Итого валовые обязательства по пенсионным договорам
Резерв на 31 марта 2016 года	326,0	13,4	339,4
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	1,9	—	1,9
Выплаты и переводы	(0,2)	—	(0,2)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	9,4	0,3	9,7
Резерв на 30 июня 2016 года	337,1	13,7	350,8

Движение актуарных резервов по обязательствам по пенсионным договорам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по инвестиционным договорам страхования с УДУ	Итого валовые обязательства по пенсионным договорам
Резерв на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	74,6	9,7	84,3
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	147,1	—	147,1
Выплаты и переводы	(7,4)	(0,1)	(7,5)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	18,7	0,9	19,6
Резерв на 30 июня 2015 года	233,0	10,5	243,5

Движение актуарных резервов по обязательствам по пенсионным договорам за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года представлено в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по договорам страхования с УДУ	Обязательства по инвестиционным договорам страхования с УДУ	Итого валовые обязательства по пенсионным договорам
Резерв на 31 марта 2015 года	76,0	10,1	86,1
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	147,1	—	147,1
Выплаты и переводы	(7,3)	—	(7,3)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	17,2	0,4	17,6
Резерв на 30 июня 2015 года	233,0	10,5	243,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

18 Субординированные займы

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Субординированные займы, привлеченные от Банка России	520,6	504,5
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	216,8	259,0
Прочие субординированные займы	38,5	43,0
Итого субординированных займов	775,9	806,5

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

Дата выпуска	Дата пересмотра процентной ставки	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
					Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка
16 декабря 2008г.	31 декабря 2019г.	RUB	300 000	6,5	313,7	6,5	304,1	6,5
18 июня 2014г.	31 декабря 2019г.	RUB	200 000	6,5	206,9	6,5	200,4	6,5
Итого субординированных займов, привлеченных от Банка России					520,6		504,5	

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

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

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

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1	89,8	5,2	113,7	5,2
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3	63,6	5,4	72,3	5,4
Серия 17	26 февраля 2014г.	26 февраля 2024г.	USD	1 000	5,5	63,4	5,6	73,0	5,6
Итого субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка						216,8		259,0	

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа выкупила на рынке часть нот участия в субординированных кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка. Доход от досрочного погашения данных нот составил 0,5 миллиарда рублей и отражен в составе прочих чистых операционных доходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 0,9 миллиарда рублей).

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

19 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков				
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты и авансы клиентам	1 090,7	1 012,4	539,1	498,3
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19,8	17,5	8,7	9,1
- Средства в банках	18,7	11,7	10,3	5,7
- Корреспондентские/текущие счета в банках	1,8	0,7	1,0	0,4
	1 131,0	1 042,3	559,1	513,5
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:				
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68,4	58,3	33,7	28,1
	68,4	58,3	33,7	28,1
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков	1 199,4	1 100,6	592,8	541,6
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	12,2	3,3	6,4	1,8
- Долговые торговые ценные бумаги	0,8	2,5	0,2	1,1
- Прочие процентные доходы	0,1	0,1	0,1	0,1
	13,1	5,9	6,7	3,0
Итого процентных доходов	1 212,5	1 106,5	599,5	544,6
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	(275,9)	(233,5)	(132,7)	(126,3)
- Срочные депозиты юридических лиц	(108,6)	(149,4)	(50,0)	(58,7)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(45,2)	(45,5)	(23,0)	(24,3)
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	(30,0)	(40,1)	(15,5)	(20,0)
- Срочные депозиты банков	(25,5)	(150,8)	(8,4)	(60,1)
- Субординированные займы	(23,4)	(22,9)	(11,6)	(10,9)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(8,9)	(7,5)	(4,5)	(3,9)
- Прочие заемные средства	(5,7)	(8,0)	(2,8)	(2,8)
- Корреспондентские/текущие счета банков	(1,5)	(2,6)	(0,5)	(1,1)
	(524,7)	(660,3)	(249,0)	(308,1)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:				
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(0,7)	(0,7)	(0,3)	(0,2)
	(0,7)	(0,7)	(0,3)	(0,2)
Итого процентных расходов	(525,4)	(661,0)	(249,3)	(308,3)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(22,3)	(18,1)	(10,9)	(9,2)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(547,7)	(679,1)	(260,2)	(317,5)
Чистые процентные доходы	664,8	427,4	339,3	227,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	113,8	91,9	60,7	48,7
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	47,4	39,0	24,9	20,5
Комиссии по документарным операциям	12,4	10,5	6,1	4,9
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	10,9	18,1	5,0	7,8
Агентские комиссии полученные	3,7	2,9	1,4	1,5
Инкассация	3,2	2,8	1,9	1,6
Комиссионный доход от клиентских операций на финансовых рынках и инвестиционно-банковских операций	2,4	2,3	1,3	1,0
Прочее	5,5	2,4	3,4	0,5
Итого комиссионных доходов	199,3	169,9	104,7	86,5
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(34,5)	(25,9)	(18,0)	(13,3)
Операции с иностранной валютой	(0,2)	(0,2)	(0,1)	(0,1)
Инкассация	(0,2)	(0,2)	(0,1)	(0,1)
Прочее	(1,3)	(2,1)	(0,6)	(0,5)
Итого комиссионных расходов	(36,2)	(28,4)	(18,8)	(14,0)
Чистые комиссионные доходы	163,1	141,5	85,9	72,5

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0,7	19,9	7,8	(29,4)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с валютными и валютно-процентными производными инструментами	(49,7)	(16,8)	(29,3)	33,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6,1	41,4	3,5	13,0
Итого (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(42,9)	44,5	(18,0)	17,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

22 Чистые результаты от небанковских видов деятельности

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Выручка от продажи товаров	7,0	4,6	4,0	2,3
Выручка по операционной аренде	0,2	0,1	—	0,1
Выручка по строительным контрактам	0,2	0,9	0,1	0,4
Выручка от реализации услуг	0,2	0,2	0,1	0,1
Выручка по прочим операциям	6,0	4,0	1,9	1,5
Итого выручка, полученная от небанковских видов деятельности	13,6	9,8	6,1	4,4
Себестоимость продаж и прочие расходы:				
- стоимость проданных товаров	(5,8)	(4,4)	(2,9)	(1,5)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(2,8)	(2,1)	(1,2)	(0,8)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(0,7)	(1,0)	(0,4)	(0,2)
- амортизация основных средств	(0,7)	(1,3)	(0,3)	(0,8)
- транспортные расходы	(0,1)	(0,1)	(0,1)	—
- прочие расходы	(1,9)	(1,9)	(0,8)	(1,0)
Итого себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	(12,0)	(10,8)	(5,7)	(4,3)
Чистые результаты от небанковских видов деятельности	1,6	(1,0)	0,4	0,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

23 Нетто-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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Нетто-премии				
Подписанные премии, всего	140,6	184,6	24,1	174,9
Премии, переданные по договорам перестрахования	(0,2)	(0,1)	(0,1)	—
Возвраты премий	(0,9)	(0,7)	(0,4)	(0,4)
Итого нетто-премий от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	139,5	183,8	23,6	174,5
Выплаты нетто и изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам				
Выплаты и заявленные убытки, всего	(20,1)	(7,9)	(1,2)	(7,6)
Изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(114,6)	(171,0)	(21,2)	(163,4)
Итого выплат нетто, заявленных убытков и изменений обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(134,7)	(178,9)	(22,4)	(171,0)
Аквизиционные расходы	(0,1)	(0,1)	(0,1)	—
Итого выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(134,8)	(179,0)	(22,5)	(171,0)
Итого	4,7	4,8	1,1	3,5

24 Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Расходы на содержание персонала	183,9	167,8	97,8	81,8
Амортизация основных средств	31,1	30,0	15,1	14,6
Административные расходы	16,7	15,5	9,5	8,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	16,8	16,7	10,8	10,1
Расходы по операционной аренде	15,5	13,1	8,2	7,0
Налоги, за исключением налога на прибыль	13,7	13,6	8,3	8,5
Амортизация нематериальных активов	11,4	7,7	5,2	3,7
Расходы на информационные услуги	10,3	9,7	6,4	6,5
Расходы на консалтинг и аудит	4,3	3,8	3,1	2,6
Реклама и маркетинг	2,8	3,3	1,5	1,5
Прочее	6,1	5,1	2,9	1,8
Итого операционных расходов	312,6	286,3	168,8	146,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

25 Прибыль на акцию и дивиденды

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	262,6	84,8	144,6	54,2
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(1,9)	(0,5)	(1,9)	(0,5)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	260,7	84,3	142,7	53,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	12,10	3,92	6,62	2,50

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, уплаченных в пользу одной из дочерних компаний Банка. По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 мая 2015 года, были объявлены дивиденды за 2014 год в размере 10,2 миллиарда рублей.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января (аудированные данные)	0,4	0,1	0,5	0,1
Дивиденды, объявленные в течение периода	42,5	1,9	9,7	0,5
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(42,5)	(1,9)	(9,8)	(0,5)
Дивиденды к выплате на 30 июня	0,4	0,1	0,4	0,1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	1,97	1,97	0,45	0,45

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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.

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 в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 июня 2016 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	11 897,6	3 123,0	2 601,0	3 619,8	4 535,7	25 777,1
Итого обязательств	8 901,6	4 166,4	2 795,6	3 757,3	3 701,6	23 322,5

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 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	12 014,3	3 442,1	2 884,4	3 974,2	5 202,1	27 517,1
Итого обязательств	9 800,1	4 310,7	2 970,6	3 972,2	4 178,3	25 231,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по активам и обязательствам	25 777,1	23 322,5	27 517,1	25 231,9
Взаимозачет финансовых активов и обязательств	(209,4)	(209,4)	(317,0)	(317,0)
Корректировка расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	2,5	—	24,8
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	167,5	—	163,1	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	1,0	(2,6)	(7,1)	(8,1)
Учет кредитов по эффективной ставке	(13,7)	—	(29,5)	—
Списание малоценных активов	(15,4)	—	(14,0)	—
Корректировка прочих резервов	54,6	—	37,6	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(23,3)	—	(19,8)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(4,6)	—	(8,8)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке	—	1,9	—	(4,9)
Начисление расходов по программам лояльности	—	12,3	—	10,6
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	1,8	—	1,8	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(18,9)	—	(36,9)
Корректировка резерва по судебным искам	—	—	—	2,6
Корректировка комиссионного дохода	5,4	3,3	4,2	2,2
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(0,6)	—	(0,7)	—
Признание ценных бумаг на дату совершения сделок	61,1	61,1	—	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	6,3	6,3	7,2	7,2
Корректировка отложенного налога	(10,4)	13,9	8,1	52,2
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,1)	(3,2)	(5,5)	(3,8)
Прочее	1,7	—	(2,0)	(1,1)
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	25 794,0	23 189,7	27 334,7	24 959,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	463,6	194,6	164,1	233,6	174,2	(36,0)	1 194,1
Процентные расходы	(230,3)	(105,6)	(68,6)	(89,5)	(85,2)	34,7	(544,5)
Межсегментные доходы / (расходы)	15,3	(5,2)	(3,9)	(6,2)	—	—	—
Комиссионные доходы	31,3	51,6	41,6	57,7	28,7	(8,6)	202,3
Комиссионные расходы	(13,7)	(7,2)	(5,2)	(9,7)	(8,4)	6,9	(37,3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	9,4	—	—	—	5,1	(1,6)	12,9
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(1,0)	(0,1)	1,5	0,1	(9,3)	—	(8,8)
Доходы по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3,5	—	—	—	0,4	0,1	4,0
Чистый результат от небанковских видов деятельности	9,1	0,1	1,7	—	0,4	(9,9)	1,4
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	10,9	(4,5)	(3,6)	(4,0)	—	5,9	4,7
Обесценение деловой репутации	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	0,7	2,2	13,0	(0,4)	3,1	(1,5)	17,1
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	298,8	125,6	140,6	181,6	109,0	(10,0)	845,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(78,1)	(30,7)	(24,5)	(36,9)	(37,3)	(2,1)	(209,6)
Операционные доходы	220,7	94,9	116,1	144,7	71,7	(12,1)	636,0
Операционные расходы	(106,9)	(46,9)	(43,1)	(56,7)	(59,0)	4,2	(308,4)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	113,8	48,0	73,0	88,0	12,7	(7,9)	327,6
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств и нематериальных активов)	10,6	4,4	6,5	6,0	7,2	—	34,7
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(15,8)	(4,3)	(5,3)	(5,7)	(4,6)	—	(35,7)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 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	229,5	97,2	81,2	114,8	82,4	(18,2)	586,9
Процентные расходы	(107,9)	(51,4)	(33,2)	(43,4)	(39,4)	17,9	(257,4)
Межсегментные доходы / (расходы)	9,7	(3,4)	(2,5)	(3,8)	—	—	—
Комиссионные доходы	16,3	27,6	22,1	30,9	14,0	(4,2)	106,7
Комиссионные расходы	(8,8)	(3,7)	(2,6)	(5,0)	(4,1)	5,7	(18,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	4,7	—	—	—	4,2	(1,4)	7,5
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	25,9	0,1	1,7	0,1	(6,1)	(0,1)	21,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	2,3	—	—	—	(0,3)	0,4	2,4
Чистый результат от небанковских видов деятельности	7,5	—	0,3	—	0,2	(7,8)	0,2
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	6,1	(2,9)	(2,3)	(2,6)	—	2,7	1,0
Обесценение деловой репутации	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(0,5)	0,3	13,5	(0,1)	1,2	(0,6)	13,8
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	184,8	63,5	78,2	90,9	52,1	(5,6)	463,9
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(11,3)	(10,8)	(15,0)	(18,2)	(19,6)	(3,1)	(78,0)
Операционные доходы	173,5	52,7	63,2	72,7	32,5	(8,7)	385,9
Операционные расходы	(61,6)	(25,9)	(23,7)	(31,4)	(27,5)	2,6	(167,5)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	111,9	26,8	39,5	41,3	5,0	(6,1)	218,4
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств и нематериальных активов)	6,6	2,6	3,0	3,5	4,6	—	20,3
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(8,1)	(2,2)	(2,5)	(2,8)	(2,2)	—	(17,8)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(неаудированные данные)</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	403,5	185,2	157,7	225,6	151,5	(35,0)	1 088,5
Процентные расходы	(373,8)	(103,3)	(67,6)	(83,1)	(78,5)	35,0	(671,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	2,7	(0,6)	(0,7)	(1,4)	—	—	—
Комиссионные доходы	28,5	41,0	32,9	49,3	24,5	(6,6)	169,6
Комиссионные расходы	(8,2)	(5,0)	(3,3)	(6,9)	(7,1)	2,6	(27,9)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	8,3	—	—	—	(0,8)	(0,9)	6,6
Доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	15,8	0,3	0,5	—	2,9	—	19,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	0,9	—	—	—	1,0	—	1,9
Чистый результат от небанковских видов деятельности	0,2	0,1	(1,1)	(0,1)	0,2	(0,5)	(1,2)
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	7,2	(2,4)	(2,0)	(2,1)	—	4,2	4,9
Обесценение деловой репутации	—	(0,2)	—	—	—	—	(0,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(17,9)	—	0,4	7,2	1,9	(0,1)	(8,5)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	67,2	115,1	116,8	188,5	95,6	(1,3)	581,9
Чистое восстановление / (расход от создания) резерва под обесценение долговых финансовых активов	3,9	(38,7)	(39,7)	(61,7)	(78,8)	—	(215,0)
Операционные доходы	71,1	76,4	77,1	126,8	16,8	(1,3)	366,9
Операционные расходы	(83,9)	(45,0)	(41,5)	(52,9)	(53,5)	0,7	(276,1)
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(12,8)	31,4	35,6	73,9	(36,7)	(0,6)	90,8
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств и нематериальных активов)	12,6	7,9	7,7	11,0	4,5	—	43,7
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(11,6)	(4,3)	(5,5)	(5,6)	(4,0)	—	(31,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(неаудированные данные)</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	197,3	92,7	78,7	113,6	69,9	(17,2)	535,0
Процентные расходы	(164,3)	(54,2)	(34,9)	(43,6)	(34,9)	17,2	(314,7)
Межсегментные доходы / (расходы)	1,5	(0,3)	(0,4)	(0,8)	—	—	—
Комиссионные доходы	12,4	21,9	17,8	26,4	11,2	(3,7)	86,0
Комиссионные расходы	(5,1)	(2,5)	(1,7)	(3,5)	(3,3)	1,7	(14,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	4,9	—	—	—	(0,5)	0,3	4,7
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	14,1	0,1	—	—	(1,5)	—	12,7
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3,4	—	—	—	0,9	—	4,3
Чистый результат от небанковских видов деятельности	0,2	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)	(0,1)
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	6,9	(1,8)	(1,5)	(1,5)	—	2,0	4,1
Обесценение деловой репутации	—	(0,2)	—	—	—	—	(0,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(7,6)	0,9	0,4	5,4	1,1	—	0,2
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	63,7	56,6	58,3	95,9	42,9	0,2	317,6
Чистое восстановление / (расход от создания) резерва под обесценение долговых финансовых активов	4,9	(17,4)	(23,9)	(34,4)	(36,1)	—	(106,9)
Операционные доходы	68,6	39,2	34,4	61,5	6,8	0,2	210,7
Операционные расходы	(42,5)	(24,9)	(22,3)	(29,6)	(24,5)	0,2	(143,6)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	26,1	14,3	12,1	31,9	(17,7)	0,4	67,1
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств и нематериальных активов)	7,7	4,7	4,4	6,5	2,0	—	25,3
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(5,5)	(2,2)	(2,9)	(2,7)	(2,4)	—	(15,7)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по отчетным сегментам	327,6	90,8	218,4	67,1
Корректировка расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(1,2)	(7,5)	(0,2)	(1,1)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	2,0	(17,2)	(41,5)	(9,9)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(17,6)	11,1	(19,6)	(1,5)
Учет кредитов по эффективной ставке	13,6	5,3	10,3	3,9
Списание малоценных активов	(1,4)	(0,1)	(1,4)	(0,3)
Корректировка прочих резервов	12,7	12,6	9,5	3,4
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(2,2)	(0,6)	(0,5)	(1,5)
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,6	0,9	0,3	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке	(0,9)	0,1	(0,4)	(0,2)
Начисление расходов по программам лояльности	0,7	(1,0)	(0,3)	0,1
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	—	12,2	—	5,2
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	(18,0)	10,7	(0,2)	7,5
Корректировка резерва по судебным искам	2,6	(2,2)	2,6	(1,9)
Корректировка комиссионного дохода	0,2	(0,2)	(0,9)	(0,4)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	11,8	10,6	5,4	5,1
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	—	(0,1)	—	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,4)	—	(0,2)	—
Прочее	(2,7)	(0,4)	(3,8)	(0,4)
Итого результат Группы по МСФО	327,4	125,0	177,5	75,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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 оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам / (расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированных в отчетности по МСФО как ценные бумаги, 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» содержит корректировки, отражающие признание встроенных производных инструментов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 365,4 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 1 369,1 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 194,5 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 170,4 миллиарда рублей). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, выручка от операций между сегментами составила 27,7 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 15,8 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 651,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 769,2 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 90,9 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 74,1 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, выручка от операций между сегментами составила 15,6 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 6,6 миллиарда рублей).

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 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

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. 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.

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 2015 года.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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 30 июня 2016 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 141,3	380,6	252,6	24,6	152,5	1 951,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	130,0	142,5	54,2	18,8	66,0	411,5
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	318,1	45,7	2,3	0,9	3,3	370,3
Средства в банках	219,1	452,2	24,8	—	87,1	783,2
Кредиты и авансы клиентам	11 044,6	4 348,4	1 210,8	958,6	384,5	17 946,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5,4	0,2	0,9	134,7	—	141,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 042,1	792,5	139,5	54,2	56,9	2 085,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	272,0	163,8	10,6	24,8	0,3	471,5
Прочие финансовые активы	179,6	65,3	38,8	15,5	45,4	344,6
Итого финансовых активов	14 352,2	6 391,2	1 734,5	1 232,1	796,0	24 506,0
Обязательства						
Средства банков	220,9	119,8	208,2	64,6	38,2	651,7
Средства физических лиц	7 976,4	1 955,9	1 342,4	396,7	285,7	11 957,1
Средства корпоративных клиентов	2 519,2	3 201,2	543,3	328,6	237,9	6 830,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	668,3	439,2	112,5	48,7	37,2	1 305,9
Прочие заемные средства	—	209,5	73,9	35,5	0,6	319,5
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	6,5	13,1	0,3	—	—	19,9
Прочие финансовые обязательства	148,1	132,9	13,5	54,7	7,9	357,1
Субординированные займы	522,3	240,8	7,1	—	5,7	775,9
Итого финансовых обязательств	12 061,7	6 312,4	2 301,2	928,8	613,2	22 217,3
Чистые финансовые активы/(обязательства)	2 290,5	78,8	(566,7)	303,3	182,8	2 288,7
Чистые производные финансовые инструменты	(136,3)	(123,6)	497,5	(66,9)	(68,3)	102,4
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение (Примечание 28)	2 558,8	1 023,5	433,8	757,1	84,6	4 857,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 161,1	709,6	265,3	49,3	148,3	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	118,5	141,4	53,4	11,6	63,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	274,4	53,6	1,4	0,6	2,0	332,0
Средства в банках	200,8	404,5	32,1	0,1	113,1	750,6
Кредиты и авансы клиентам	11 326,7	4 787,4	1 131,3	1 016,4	466,0	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	56,9	2,5	—	160,7	1,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	922,0	696,5	147,5	63,1	45,2	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	248,6	184,7	12,0	32,1	0,3	477,7
Прочие финансовые активы	423,9	121,6	93,1	13,6	18,8	671,0
Итого финансовых активов	14 732,9	7 101,8	1 736,1	1 347,5	858,6	25 776,9
Обязательства						
Средства банков	590,9	120,9	206,5	79,4	48,2	1 045,9
Средства физических лиц	7 634,0	2 216,8	1 497,0	411,2	284,7	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	2 898,7	3 471,1	688,8	344,1	351,9	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	649,5	496,0	138,2	52,5	42,3	1 378,5
Прочие заемные средства	—	262,9	88,0	46,5	0,6	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	13,2	15,9	0,3	—	—	29,4
Прочие финансовые обязательства	221,5	100,5	20,1	48,8	6,7	397,6
Субординированные займы	506,4	285,9	7,8	—	6,4	806,5
Итого финансовых обязательств	12 514,2	6 970,0	2 646,7	982,5	740,8	23 854,2
Чистые финансовые активы/(обязательства)	2 218,7	131,8	(910,6)	365,0	117,8	1 922,7
Чистые производные финансовые инструменты	(484,2)	(117,8)	879,6	(164,3)	24,3	137,6
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение (Примечание 28)	2 837,3	1 176,8	423,3	814,0	103,8	5 355,2

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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 клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 июня 2016 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 951,6	—	—	—	—	—	1 951,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	191,2	74,8	35,7	87,4	22,4	—	411,5
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	425,8	87,1	38,8	116,6	47,0	—	715,3
Средства в банках	609,3	142,4	12,3	18,8	0,4	—	783,2
Кредиты и авансы клиентам	901,5	1 886,8	1 806,5	5 412,4	7 553,2	386,5	17 946,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	96,5	—	4,0	7,0	33,7	—	141,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 061,2	3,9	5,6	4,7	8,6	1,2	2 085,2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,8	22,0	77,9	116,6	244,2	—	471,5
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	16,5	16,5
Основные средства	—	—	—	—	—	484,8	484,8
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	128,7	—	—	—	—	—	128,7
Прочие активы	354,5	187,8	52,0	23,6	33,2	6,5	657,6
Итого активов	6 731,1	2 404,8	2 032,8	5 787,1	7 942,7	895,5	25 794,0
Обязательства							
Средства банков	355,0	50,7	77,4	114,0	54,6	—	651,7
Средства физических лиц	3 303,3	2 245,8	1 594,9	4 234,8	578,3	—	11 957,1
Средства корпоративных клиентов	2 348,1	510,9	218,5	3 433,0	319,7	—	6 830,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	145,0	341,5	361,1	264,0	194,3	—	1 305,9
Прочие заемные средства	51,8	97,5	96,5	50,2	23,5	—	319,5
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	37,6	51,9	28,5	102,4	42,1	—	262,5
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	91,0	91,0
Обязательства групп выбытия	106,7	—	—	—	—	—	106,7
Прочие обязательства	204,7	174,7	37,2	17,4	421,7	33,5	889,2
Субординированные займы	—	44,0	8,7	102,7	620,5	—	775,9
Итого обязательств	6 552,2	3 517,0	2 422,8	8 318,5	2 254,7	124,5	23 189,7
Чистый разрыв ликвидности	178,9	(1 112,2)	(390,0)	(2 531,4)	5 688,0	771,0	2 604,3
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	178,9	(933,3)	(1 323,3)	(3 854,7)	1 833,3	2 604,3	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2015 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	2 333,6	—	—	—	—	—	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	177,9	72,3	35,4	76,1	26,2	—	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	388,3	119,0	159,3	140,3	59,9	—	866,8
Средства в банках	662,3	40,7	22,9	24,6	0,1	—	750,6
Кредиты и авансы клиентам	833,5	1 894,6	2 356,3	6 120,2	7 221,9	301,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	149,5	—	—	41,3	31,2	—	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 845,5	6,8	8,4	4,0	8,9	0,7	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,8	15,6	31,2	170,1	260,0	—	477,7
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	17,3	17,3
Основные средства	—	—	—	—	—	499,2	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	212,7	—	—	—	—	212,7
Прочие активы	707,2	41,4	22,4	29,8	47,0	117,0	964,8
Итого активов	7 098,6	2 403,1	2 635,9	6 606,4	7 655,2	935,5	27 334,7
Обязательства							
Средства банков	433,6	172,6	84,8	308,5	46,4	—	1 045,9
Средства физических лиц	3 640,8	2 531,0	1 572,7	3 729,5	569,7	—	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	2 676,5	661,1	303,4	3 343,3	770,3	—	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	128,2	383,0	197,6	308,2	361,5	—	1 378,5
Прочие заемные средства	64,3	115,3	102,7	76,2	39,5	—	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	82,8	115,3	59,1	97,6	71,8	—	426,6
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	132,0	132,0
Обязательства групп выбытия	—	185,9	—	—	—	—	185,9
Прочие обязательства	334,2	59,5	16,6	30,5	320,0	27,2	788,0
Субординированные займы	—	6,7	44,5	113,6	641,7	—	806,5
Итого обязательств	7 360,4	4 230,4	2 381,4	8 007,4	2 820,9	159,2	24 959,7
Чистый разрыв ликвидности	(261,8)	(1 827,3)	254,5	(1 401,0)	4 834,3	776,3	2 375,0
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	(261,8)	(2 089,1)	(1 834,6)	(3 235,6)	1 598,7	2 375,0	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

28 Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Гарантии выданные	1 741,0	1 921,2
Обязательства по предоставлению кредитов	1 640,3	1 762,8
Неиспользованные кредитные линии	946,8	1 136,6
Экспортные аккредитивы	367,1	345,2
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	162,6	189,4
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	4 857,8	5 355,2
За вычетом резерва	(14,2)	(5,0)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	4 843,6	5 350,2

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 96,9 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 116,2 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 14.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ классов активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2016 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	69,8	1,0	0,1	70,9
Корпоративные облигации	33,9	1,0	—	34,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16,7	—	—	16,7
Еврооблигации Российской Федерации	10,2	—	—	10,2
Корпоративные акции	6,5	—	—	6,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,3	—	—	2,3
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	0,1	0,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	131,1	147,7	20,6	299,4
Корпоративные облигации	77,8	142,8	—	220,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	39,9	—	—	39,9
Корпоративные акции	1,4	—	20,0	21,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	8,8	—	—	8,8
Паи инвестиционных фондов	—	4,9	0,6	5,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,6	—	—	2,6
Еврооблигации Российской Федерации	0,6	—	—	0,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	96,9	—	—	96,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	94,5	—	—	94,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1,7	—	—	1,7
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—	—	0,5
Корпоративные облигации	0,2	—	—	0,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 747,1	336,9	1,2	2 085,2
Корпоративные облигации	502,9	280,9	—	783,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	777,1	—	—	777,1
Еврооблигации Российской Федерации	257,4	—	—	257,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	154,9	54,2	—	209,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	29,0	0,8	—	29,8
Корпоративные акции	25,8	0,6	1,2	27,6
Векселя	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	4,8	340,2	—	345,0
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	207,3	—	207,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	1,0	63,2	—	64,2
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	37,4	—	37,4
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	3,6	21,4	—	25,0
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	6,5	—	6,5
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	2,5	—	2,5
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,2	1,9	—	2,1
Инвестиционная собственность	—	—	13,1	13,1
Офисная недвижимость	—	—	300,3	300,3
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 049,7	825,8	335,3	3 210,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ классов активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	79,8	6,4	0,1	86,3
Корпоративные облигации	41,0	6,3	—	47,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15,6	—	—	15,6
Еврооблигации Российской Федерации	10,7	—	—	10,7
Корпоративные акции	9,6	0,1	0,1	9,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,8	—	—	2,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	109,2	116,3	20,2	245,7
Корпоративные облигации	71,4	114,6	—	186,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24,7	—	—	24,7
Корпоративные акции	1,3	—	19,5	20,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	7,9	—	—	7,9
Паи инвестиционных фондов	3,3	1,2	0,7	5,2
Еврооблигации Российской Федерации	0,6	—	—	0,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	—	0,5	—	0,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	149,6	—	—	149,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	124,9	—	—	124,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24,4	—	—	24,4
Корпоративные акции	0,3	—	—	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 603,7	267,8	2,8	1 874,3
Корпоративные облигации	478,8	203,7	—	682,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	639,6	—	—	639,6
Еврооблигации Российской Федерации	281,2	—	—	281,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	137,1	63,1	—	200,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	45,1	—	—	45,1
Корпоративные акции	21,9	0,6	2,8	25,3
Векселя	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	3,3	520,1	11,4	534,8
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	312,9	—	312,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	1,2	108,7	11,4	121,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	1,0	47,0	—	48,0
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	0,8	42,2	—	43,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	6,3	—	6,3
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	1,7	—	1,7
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,3	1,3	—	1,6
Инвестиционная собственность	—	—	11,1	11,1
Офисная недвижимость	—	—	316,9	316,9
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 945,6	910,6	362,5	3 218,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ классов активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2016 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	500,4	1 451,2	—	1 951,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	411,5	—	411,5
Средства в банках	—	783,2	—	783,2
Кредиты и авансы клиентам	—	46,3	17 853,3	17 899,6
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	457,6	21,9	—	479,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	45,3	—	—	45,3
Прочие финансовые активы	—	—	344,6	344,6
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	1 003,3	2 714,1	18 197,9	21 915,3

В таблице ниже представлен анализ классов активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	778,1	1 555,5	—	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	387,9	—	387,9
Средства в банках	—	750,6	—	750,6
Кредиты и авансы клиентам	—	730,7	17 835,7	18 566,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	416,4	48,5	—	464,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	72,9	—	—	72,9
Прочие финансовые активы	—	—	671,0	671,0
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	1 267,4	3 473,2	18 506,7	23 247,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ классов обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2016 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	2,8	239,8	—	242,6
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	111,2	—	111,2
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	0,7	57,5	—	58,2
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,6	49,2	—	49,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	1,0	21,2	—	22,2
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,5	0,6	—	1,1
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	19,8	0,1	—	19,9
Корпоративные облигации	11,8	0,1	—	11,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3,2	—	—	3,2
Корпоративные акции	3,5	—	—	3,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,7	—	—	0,7
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—	—	0,5
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	22,6	239,9	—	262,5
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	—	651,0	—	651,0
Средства физических лиц	—	2 353,0	9 626,4	11 979,4
Средства корпоративных клиентов	—	2 409,9	4 384,0	6 793,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	537,3	715,9	78,8	1 332,0
Прочие заемные средства	—	98,9	219,3	318,2
Прочие финансовые обязательства	—	—	357,1	357,1
Субординированные займы	218,8	6,4	550,7	775,9
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	756,1	6 235,1	15 216,3	22 207,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ классов обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	3,2	394,0	—	397,2
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	210,4	—	210,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	1,1	120,5	—	121,6
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	1,2	39,2	—	40,4
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,7	22,8	—	23,5
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,1	0,9	—	1,0
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,1	0,1	—	0,2
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	29,3	0,1	—	29,4
Корпоративные облигации	11,6	0,1	—	11,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7,7	—	—	7,7
Корпоративные акции	5,5	—	—	5,5
Еврооблигации Российской Федерации	3,6	—	—	3,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,9	—	—	0,9
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	32,5	394,1	—	426,6
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	—	1 045,4	—	1 045,4
Средства физических лиц	—	2 415,4	9 638,6	12 054,0
Средства корпоративных клиентов	—	2 361,2	5 290,3	7 651,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	606,7	768,9	1,3	1 376,9
Прочие заемные средства	—	396,0	—	396,0
Прочие финансовые обязательства	—	—	397,6	397,6
Субординированные займы	231,0	41,1	504,6	776,7
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	837,7	7 028,0	15 832,4	23 698,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве входных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютнообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. 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 как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(неаудированные данные) (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	—	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	1,1	1,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,9	5,7
Итого переводов финансовых активов	4,0	7,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	6,4	10,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,8	1,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	204,7	29,9
Итого по переводам по финансовым активам	211,9	41,3
Финансовые обязательства		
Обязательства по поставке ценных бумаг	—	10,2
Итого по переводам по финансовым обязательствам	—	10,2

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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 30 июня 2016 года:

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	Итого доходы/расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Покупки	Приобретение компаний	Продажи	Переводы из 3го уровня	Переводы в 3й уровень	По состоянию на 30 июня 2016 года
Торговые ценные бумаги	0,1	(0,1)	—	—	—	—	—	0,1	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	20,2	0,5	—	—	—	(0,1)	—	—	20,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,8	(0,2)	(0,2)	—	—	(1,9)	—	0,7	1,2
Производные финансовые инструменты	11,4	1,9	(1,2)	—	—	(12,1)	—	—	—
Инвестиционная собственность	11,1	—	(0,6)	2,3	1,0	(0,8)	—	0,1	13,1
Офисная недвижимость	316,9	(4,1)	(2,1)	0,6	—	(3,4)	(7,6)	—	300,3
Итого активов 3-го уровня	362,5	(2,0)	(4,1)	2,9	1,0	(18,3)	(7,6)	0,9	335,3

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, в размере 0,2 миллиарда рублей, являются нереализованными.

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

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытков по ценным бумагам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, отражаются в 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 прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в 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 прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными 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 (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиции в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 7,7 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 июня 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 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении ожидаемой ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,1 миллиарда рублей / увеличится на 1,4 миллиарда рублей.

Инвестиции 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: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности 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 июня 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.

Инвестиции в акции международной платежной системы в размере 0,6 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании оценочной стоимости сделки ожидаемой продажи акций.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 4,8 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

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

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям на 30 июня 2016 года составила: 17,3%, 18,8%, 18,6% и 17,5%. 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиции в компанию отрасли «упаковочная промышленность» в размере 1,2 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в компанию была определена на основании метода дисконтированных денежных потоков. Оценка инвестиций в дочерние операционные компании была произведена на основании моделей дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: ставка требуемой доходности на акционерный капитал (ROE), цены и объемы реализации готовой продукции, операционные затраты, стоимость необходимых инвестиций.

Оценочная величина требуемой доходности на акционерный капитал (ROE) по операционным компаниям составила 18,9%. При увеличении / снижении ставки ROE, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,1 миллиарда рублей.

Инвестиции в компанию строительной отрасли в размере 0,3 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в компанию была определена на основании модели дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), доходы по реализуемым проектам, операционные затраты, стоимость необходимых инвестиций.

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям составила: 19,9%. При увеличении / снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,01 миллиарда рублей / увеличится на 0,01 миллиарда рублей.

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

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

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

Оценка инвестиций в паевой инвестиционный фонд, основными активами которых являются вложения в недвижимость, в размере 0,6 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основные активы которых представляют собой инвестиции в недвижимость, определяется исходя из справедливой стоимости такой недвижимости. Переоценка всех объектов недвижимости независимым оценщиком проводится на регулярной основе с помощью сравнительного и доходного методов. В результате применения средних рыночных диапазонов, рассматриваемых в качестве возможного изменения допущений, которые используются в модели расчета справедливой стоимости паев, справедливая стоимость увеличится / уменьшится на 0,05 миллиарда рублей при применении наибольшего / наименьшего значения диапазона соответственно.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка инвестиций в компанию по сейсморазведочным работам в размере 0,5 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой, основываясь на информации о сделках с депозитарными расписками на акции компании на неактивном рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2014 года	Итого доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Приобретение компаний	Продажи	Переводы из 3го уровня	Переводы в 3й уровень	По состоянию на 31 декабря 2015 года
Торговые ценные бумаги	0,6	—	—	—	—	—	(0,6)	—	0,1	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	14,5	2,9	—	—	2,8	—	—	—	—	20,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	0,4	2,4	—	—	—	—	—	2,8
Производные финансовые инструменты	19,2	6,9	0,2	—	2,2	—	(1,7,1)	—	—	11,4
Инвестиционная собственность	7,1	0,4	0,3	—	1,2	2,0	(0,6)	—	0,7	11,1
Офисная недвижимость	315,8	(12,9)	(0,6)	—	19,9	—	(4,4)	(0,9)	—	316,9
Итого активов 3-го уровня	357,2	(2,7)	0,3	2,4	26,1	2,0	(22,7)	(0,9)	0,8	362,5

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, доходы от финансовых активов Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в размере 4,4 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли 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 / (расходов за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты, в составе статьи 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 инструментами.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиции в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 7,3 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. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 15,0%, ставки капитализации (CapRate) – 12%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,2 миллиарда рублей / увеличится на 0,2 миллиарда рублей. При увеличении / снижении ожидаемой ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,3 миллиарда рублей / увеличится на 1,6 миллиарда рублей.

Инвестиции 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: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает незначительное влияние на стоимость инструмента. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2015 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.

Инвестиции в акции международной платежной системы в размере 2,7 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании оценочной стоимости сделки ожидаемой продажи акций.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 4,7 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

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

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям на 31 декабря 2015 года составила: 19,5%, 19,3%, 18,5% и 19,5%. 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиции в компанию отрасли «упаковочная промышленность» в размере 1,1 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в компанию была определена на основании метода дисконтированных денежных потоков. Оценка инвестиций в дочерние операционные компании была произведена на основании моделей дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: ставка требуемой доходности на акционерный капитал (ROE), цены и объемы реализации готовой продукции, операционные затраты, стоимость необходимых инвестиций.

Оценочная величина требуемой доходности на акционерный капитал (ROE) по операционным компаниям составила 23,3%. При увеличении / снижении ставки ROE, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,1 миллиарда рублей.

Инвестиции в компанию строительной отрасли в размере 0,3 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в компанию была определена на основании модели дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), доходы по реализуемым проектам, операционные затраты, стоимость необходимых инвестиций.

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям составила: 23,2%. При увеличении / снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,02 миллиарда рублей / увеличится на 0,02 миллиарда рублей.

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

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

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

Оценка инвестиций в паевой инвестиционный фонд, основными активами которых являются вложения в недвижимость, в размере 0,6 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в паевые инвестиционные фонды, основные активы которых представляют собой инвестиции в недвижимость, определяется исходя из справедливой стоимости такой недвижимости. Переоценка всех объектов недвижимости независимым оценщиком проводится на регулярной основе с помощью сравнительного и доходного методов. В результате применения средних рыночных диапазонов, рассматриваемых в качестве возможного изменения допущений, которые используются в модели расчета справедливой стоимости паев, справедливая стоимость увеличится / уменьшится на 0,06 миллиарда рублей при применении наибольшего / наименьшего значения диапазона соответственно.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка производных финансовых инструментов на иностранную валюту в размере 11,4 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов на иностранную валюту на 31 декабря 2015 года была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США со сроком погашения в январе 2018 года, составившая 7,13%.

Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающей процентной ставке привлечения ресурсов в белорусских рублях в размере 27,5%. В случае, если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1 000 базисных пунктов, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на иностранную валюту будет на 0,1 миллиарда рублей ниже.

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

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

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в банках	783,2	783,2	750,6	750,6
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	9 266,7	9 276,9	9 671,8	9 683,1
- Специализированное кредитование юридических лиц	3 982,4	3 946,7	4 353,8	4 202,6
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 455,5	1 461,0	1 546,5	1 541,9
- Жилищное кредитование физических лиц	2 588,9	2 562,8	2 497,3	2 482,8
- Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	537,4	537,4	528,6	528,6
- Автокредитование физических лиц	116,0	114,8	129,8	127,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	44,3	45,3	72,4	72,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	471,5	479,5	477,7	464,9
Итого	19 245,9	19 207,6	20 028,5	19 854,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

29 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	651,7	651,0	1 045,9	1 045,4
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	2 353,0	2 353,0	2 415,4	2 415,4
- Срочные вклады	9 604,0	9 626,3	9 627,9	9 638,2
- Сделки прямого репо	0,1	0,1	0,4	0,4
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	162,3	162,3	134,3	134,3
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	258,7	256,4	325,3	319,2
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	2 247,6	2 247,6	2 226,9	2 226,9
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	4 078,1	4 044,1	4 957,4	4 860,4
- Сделки прямого репо с прочими корпоративными клиентами	83,5	83,5	110,7	110,7
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Сберегательные сертификаты	596,0	596,2	577,7	577,8
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	509,4	537,3	607,0	606,6
- Облигации выпущенные:				
- на внутреннем рынке	79,3	79,3	70,1	68,8
- на международных рынках капитала	26,7	26,0	34,5	34,6
- Векселя	87,0	85,7	80,7	80,5
- Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	6,3	6,3	7,2	7,3
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,2	1,2	1,3	1,3
Прочие заемные средства	319,5	318,2	398,0	396,0
Субординированные займы:				
- Субординированные займы, привлеченные Группой от Банка России	520,6	520,6	504,5	504,5
- Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	216,8	218,8	259,0	231,4
- Прочие субординированные займы	38,5	36,5	43,0	40,8
Итого	21 840,3	21 850,4	23 427,2	23 300,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 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.

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)								31 декабря 2015 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		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>										
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	57,3	52,8	83,9	83,0	114,4	112,4	107,6			110,6
Ценные бумаги, выпущенные Банком, заложенные по сделкам репо	—	—	0,4	0,4	0,1	0,1	0,9			0,5
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	5,5	4,9	0,2	0,2	6,6	5,9	—			—
Итого до маржин коллов	62,8	57,7	84,5	83,6	121,1	118,4	108,5			111,1
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	—	—	0,3	—	12,8	—	0,1			—
Итого	62,8	57,7	84,8	83,6	133,9	118,4	108,6			111,1

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:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость связанного обязательства		Балансовая стоимость связанного обязательства	
	активов	обязательства	активов	обязательства	активов	обязательства
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,2	0,3	0,2	—		
Кредиты, выданные юридическим лицам	159,6	121,4	372,0	290,8		
Кредиты, выданные физическим лицам	7,6	6,3	8,5	7,2		
Ценные бумаги	30,3	22,3	41,1	31,3		
Прочие активы	4,1	—	8,3	3,9		
Итого	201,8	150,3	430,1	333,2		

Активы, переданные без прекращения признания, представлены кредитами физическим лицам, заложенными в рамках программы Сбербанка по секьюритизации портфеля ипотечных кредитов. См. Примечание 15 для более подробной информации об облигациях, выпущенных в рамках данной программы. Маржин коллы переданные представлены в Примечании 12. Прочие активы, представленные в таблице выше, являются заложенными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

30 Переданные финансовые активы и заложенные активы (продолжение)

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 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	158,8	176,7	89,2	100,6
Средства в банках	230,0	265,7	217,4	256,0
Кредиты и авансы клиентам	97,1	162,0	121,6	171,6
Итого	485,9	604,4	428,2	528,2

31 Взаимозачет финансовых инструментов

На 30 июня 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие), либо аналогичных соглашений, составляли:

	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	274,8	—	274,8	(144,1)	(34,5)	96,2
Сделки обратного репо	485,9	—	485,9	(485,9)	—	—
Итого финансовых активов	760,7	—	760,7	(630,0)	(34,5)	96,2
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	230,4	—	230,4	(144,1)	(55,2)	31,1
Сделки прямого репо	141,3	—	141,3	(138,8)	—	2,5
Итого финансовых обязательств	371,7	—	371,7	(282,9)	(55,2)	33,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

31 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже:

(в миллиардах российских рублей)	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	440,6	—	440,6	(197,1)	(50,1)	193,4
Сделки обратного репо	428,2	—	428,2	(428,2)	—	—
Итого финансовых активов	868,8	—	868,8	(625,3)	(50,1)	193,4
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	387,3	—	387,3	(197,1)	(98,9)	91,3
Сделки прямого репо	229,5	—	229,5	(222,8)	—	6,7
Итого финансовых обязательств	616,8	—	616,8	(419,9)	(98,9)	98,0

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 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.

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 и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 33 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	583,6	—	472,7	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	130,0	—	118,5	—
Средства в других банках	2,8	—	1,8	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	—	36,8	—	36,7
Прочие активы	—	0,5	—	0,9
Обязательства				
Средства других банков	69,1	—	269,8	—
Средства физических лиц	—	6,5	—	7,9
Средства корпоративных клиентов	—	0,7	—	2,2
Субординированный заем	520,6	—	504,5	—
Прочие обязательства	—	2,6	—	0,6

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав остатков по операциям с прочими связанными сторонами включены депозиты, привлеченные от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, в сумме 6,5 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 7,9 миллиарда рублей), по состоянию на 30 июня 2016 года не было кредитов и авансов, выданных ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам (31 декабря 2015 года: 0,1 миллиарда рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2016 года		2015 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	0,2	2,0	0,1	1,1
Процентные расходы по субординированному долгу	(16,0)	—	(15,9)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(12,0)	(0,2)	(133,2)	(0,3)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	—	0,3	—	0,9
Комиссионные расходы	(0,8)	—	(0,9)	(0,2)
Операционные расходы	—	(2,5)	—	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2016 года		2015 года	
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	1,1	—	0,6
Процентные расходы по субординированному долгу	(8,1)	—	(8,0)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(4,3)	—	(53,8)	(0,1)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	—	0,2	—	0,4
Комиссионные расходы	(0,5)	—	(0,5)	(0,1)
Операционные расходы	—	(1,2)	—	—

Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,2 миллиарда рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (0,2 миллиарда рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,5 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 0,6 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 0,7 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 0,4 миллиарда рублей).

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составил 0,8 миллиарда рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: ноль). За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составил 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: ноль).

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату на основании средней цены обыкновенных акций Банка за последние шесть месяцев. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 1,3 миллиарда рублей по состоянию на 30 июня 2016 года (30 июня 2015 года: 0,6 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

33 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года:

		30 июня 2016 года			
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков		Выпущенные гарантии
<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>					
Клиент	Отрасль экономики				
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	264,0	328,6	8,4	
Клиент 2	Энергетика	148,8	248,1	22,9	
Клиент 3	Машиностроение	216,7	74,6	18,2	
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	52,4	248,8	5,2	
Клиент 5	Машиностроение	158,5	72,8	60,6	
Клиент 6	Машиностроение	81,3	90,9	22,7	
Клиент 7	Машиностроение	49,5	54,7	82,7	
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	—	176,5	—	
Клиент 9	Энергетика	151,7	11,7	0,1	
Клиент 10	Банковская деятельность	115,8	32,4	—	
Клиент 11	Машиностроение	86,4	28,2	2,9	
Клиент 12	Машиностроение	—	12,1	85,2	
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	31,9	22,5	36,3	
Клиент 14	Энергетика	64,8	17,7	0,2	
Клиент 15	Машиностроение	50,8	18,1	2,2	
Клиент 16	Телекоммуникации	62,3	0,7	7,8	
Клиент 17	Прочее	67,9	1,2	—	
Клиент 18	Машиностроение	60,6	3,4	—	
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	49,6	—	—	
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	48,3	—	—	

Кроме того, по состоянию на 30 июня 2016 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 9,4 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 73,2 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

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

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2015 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года (Клиенты с 1 по 20), а также дополнительного контрагента, остатки по которому являлись существенными с точки зрения текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года (Клиент 21):

		31 декабря 2015 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	Нефтегазовая промышленность	242,6	139,1	11,1
Клиент 2	Энергетика	188,4	303,6	26,8
Клиент 3	Машиностроение	191,4	107,5	18,8
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	57,2	331,8	—
Клиент 5	Машиностроение	195,8	95,4	55,0
Клиент 6	Машиностроение	84,6	84,3	22,4
Клиент 7	Машиностроение	40,6	44,6	94,7
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	—	189,5	—
Клиент 9	Энергетика	163,5	40,2	—
Клиент 10	Банковская деятельность	58,0	20,0	—
Клиент 11	Машиностроение	120,5	35,8	2,2
Клиент 12	Машиностроение	1,5	24,6	87,9
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	26,4	21,4	21,6
Клиент 14	Энергетика	67,3	31,0	—
Клиент 15	Машиностроение	45,5	15,5	2,2
Клиент 16	Телекоммуникации	78,9	0,8	8,9
Клиент 17	Прочее	72,5	3,5	—
Клиент 18	Машиностроение	63,3	0,2	—
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	53,4	—	—
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	46,1	—	—
Клиент 21	Банковская деятельность	41,8	55,7	—

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	16,6	3,7	20,6	6,3
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	198,8	0,4	137,2	0,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	297,7	25,6	319,8	21,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	84,5	—	88,6	—

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

34 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2016 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
DenizBank (DenizBank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия Республика
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
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
Группа компаний «Тройка Диалог»	финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
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
		75,00% минус	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	телекоммуникации	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 июня 2016 года составила 21,0% (на 31 декабря 2015 года: 22,1%).

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 должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 30 июня 2016 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 11,8% (31 декабря 2015 года: 11,9%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

35 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	2 155,4	1 935,2
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,9)	(6,7)
За вычетом деловой репутации	(20,5)	(22,1)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	2 448,3	2 226,7
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисной недвижимости	67,4	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7,5	(20,6)
Фонд накопленных курсовых разниц	50,1	101,1
Применимый субординированный долг	749,1	781,2
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(6,8)	(6,5)
Итого капитал 2-го уровня	867,3	924,5
Общий капитал	3 315,6	3 151,2
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	22 628,8	24 225,7
Рыночный риск	873,5	769,8
Итого активов, взвешенных с учетом риска	23 502,3	24 995,5
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	10,4	8,9
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,1	12,6

36 События после отчетной даты

В июле 2016 года состоялось закрытие сделки по продаже дочернего Банка Группы Sberbank Slovensko a.s., когда был осуществлен переход права собственности на акции Sberbank Slovensko a.s. См. Примечание 11.