

**Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

31 марта 2016 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	12
3	Основы составления финансовой отчетности.....	14
4	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты и реклассификации.....	15
5	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.....	20
6	Средства в банках.....	21
7	Кредиты и авансы клиентам.....	22
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	33
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	34
11	Активы и обязательства групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.....	34
12	Прочие активы.....	36
13	Средства банков.....	38
14	Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	38
15	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	40
16	Прочие заемные средства.....	41
17	Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг.....	41
18	Прочие обязательства.....	42
19	Субординированные займы.....	44
20	Процентные доходы и расходы.....	46
21	Комиссионные доходы и расходы.....	47
22	Чистые результаты по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты.....	47
23	Чистые результаты от небанковских видов деятельности.....	48
24	Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда.....	48
25	Операционные расходы.....	49
26	Прибыль на акцию.....	49
27	Сегментный анализ.....	50
28	Управление финансовыми рисками.....	56
29	Обязательства кредитного характера.....	62
30	Раскрытия по справедливой стоимости.....	62
31	Переданные финансовые активы и заложенные активы.....	78
32	Взаимозачет финансовых инструментов.....	79
33	Операции со связанными сторонами.....	80
34	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.....	83
35	Основные дочерние компании.....	85
36	Коэффициент достаточности капитала.....	85
37	События после отчетной даты.....	86



Совершенство
бизнеса,
лучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету
ПАО Сбербанк

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк (далее по тексту - «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), которая включает промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года, а также соответствующие промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчетности.

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

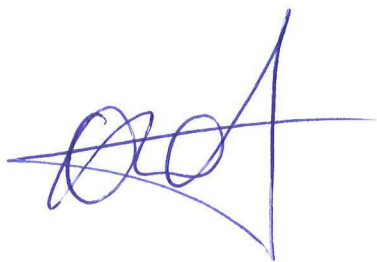
Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

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

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 мая 2016 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации:
№ 1481 от 11 августа 2015 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен
государственный регистрационный номер 1027700132195.
Местонахождение: 117997, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен
государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России»
(Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и
аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

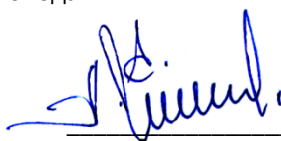
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 200,7	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		433,8	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	5	764,6	866,8
Средства в банках	6	628,6	750,6
Кредиты и авансы клиентам	7	18 501,9	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	373,7	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 827,4	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	417,4	477,7
Отложенный налоговый актив		16,6	17,3
Основные средства		486,3	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	11	206,5	212,7
Прочие финансовые активы	12	422,6	671,0
Прочие нефинансовые активы	12	291,6	293,8
ИТОГО АКТИВОВ		26 571,7	27 334,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	867,7	1 045,9
Средства физических лиц	14	11 660,1	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	14	7 625,1	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 347,9	1 378,5
Прочие заемные средства	16	335,1	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	17	313,8	426,6
Отложенное налоговое обязательство		111,6	132,0
Обязательства групп выбытия	11	180,5	185,9
Прочие финансовые обязательства	18	720,7	718,4
Прочие нефинансовые обязательства	18	125,7	69,6
Субординированные займы	19	783,8	806,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 072,0	24 959,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(6,7)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		68,4	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(10,7)	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		73,5	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,3)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 054,3	1 935,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 497,8	2 372,8
Неконтрольная доля участия		1,9	2,2
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 499,7	2 375,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		26 571,7	27 334,7

Утверждено и подписано от имени Правления 24 мая 2016 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

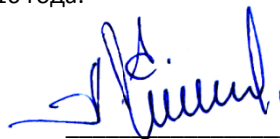
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	20	613,0	561,9
Процентные расходы	20	(276,1)	(352,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	20	(11,4)	(8,9)
Чистые процентные доходы		325,5	200,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	7,10	(83,9)	(115,3)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		241,6	85,0
Комиссионные доходы	21	94,6	83,4
Комиссионные расходы	21	(17,4)	(14,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		2,3	(0,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		1,6	4,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1,3	1,8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	22	(0,3)	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		2,6	(4,2)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(1,1)	1,1
Чистое (создание) / восстановление прочих резервов		—	(1,5)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	12,18	(15,8)	0,7
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	23	7,5	5,4
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	23	(6,3)	(6,5)
Выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	24	97,9	9,3
Прочие чистые операционные доходы	24	(94,3)	(8,0)
		4,4	6,6
Операционные доходы		293,7	189,6
Операционные расходы	25	(143,8)	(139,7)
Прибыль до налогообложения		149,9	49,9
Расход по налогу на прибыль		(32,2)	(19,3)
Прибыль за период		117,7	30,6
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		118,0	30,6
- неконтрольную долю участия		(0,3)	—
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	26	5,49	1,42
<i>(в российских рублях на акцию)</i>			

Утверждено и подписано от имени Правления 24 мая 2016 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Прибыль за период	117,7	30,6
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	35,8	63,0
- 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	(1,0)	(1,4)
Влияние пересчета валют	(27,6)	(15,9)
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	7,4	45,7
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,6)	(1,1)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(0,6)	(1,1)
Итого прочего совокупного дохода	6,8	44,6
Совокупный доход за период	124,5	75,2
Совокупный доход за период, приходящийся на:		
- акционеров Банка	124,8	75,2
- неконтрольную долю участия	(0,3)	—

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

Приходится на акционеров Банка

(в миллиардах российских рублей)	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 три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)											
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	1,9	—	—	—	—	—	0,3	2,2	—	2,2
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(0,7)	—	—	—	0,7	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,6)	(0,6)
<i>Прибыль за период</i>	—	—	—	—	—	—	—	30,6	30,6	—	30,6
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за период</i>	—	—	—	—	61,6	(15,9)	(1,1)	—	44,6	—	44,6
Итого совокупный доход / (убыток) за период	—	—	—	—	61,6	(15,9)	(1,1)	30,6	75,2	—	75,2
Остаток на 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	87,7	(5,7)	232,6	71,6	(109,8)	67,3	(1,1)	1 750,4	2 093,0	3,9	2 096,9
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)											
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	—	—	—	—	0,2	0,2	—	0,2
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(0,9)	—	—	—	0,9	—	—	—
<i>Прибыль / (убыток) за период</i>	—	—	—	—	—	—	—	118,0	118,0	(0,3)	117,7
<i>Прочий совокупный доход / (убыток) за период</i>	—	—	—	—	35,0	(27,6)	(0,6)	—	6,8	—	6,8
Итого совокупный доход / (убыток) за период	—	—	—	—	35,0	(27,6)	(0,6)	118,0	124,8	(0,3)	124,5
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	87,7	(6,7)	232,6	68,4	(10,7)	73,5	(1,3)	2 054,3	2 497,8	1,9	2 499,7

Примечания №1-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За три месяца,
закончившихся 31 марта

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	2016 года	2015 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Проценты полученные	593,4	541,5
Проценты уплаченные	(246,3)	(301,5)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(10,7)	(8,5)
Комиссии полученные	97,1	84,6
Комиссии уплаченные	(17,0)	(13,8)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами	1,8	(3,0)
Дивиденды полученные	0,2	—
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,2	(0,9)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	12,3	(119,8)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	5,5	(4,6)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	1,5	(3,3)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	8,8	6,2
Расходы, понесенные по небанковским видам деятельности	(6,0)	(6,0)
Страховые премии полученные	18,9	8,7
Выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(0,6)	(0,2)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	96,3	0,1
Выплаты и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(18,2)	(0,1)
Прочие операционные доходы полученные	2,2	4,0
Уплаченные операционные расходы	(89,2)	(96,1)
Уплаченный налог на прибыль	(3,5)	(25,7)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	446,7	61,6
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(63,5)	(30,2)
Чистое снижение / (прирост) по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	15,4	(7,5)
Чистое снижение по средствам в банках	67,5	56,9
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(384,0)	287,4
Чистое снижение по прочим активам	172,3	63,5
Чистое снижение по средствам банков	(160,9)	(1 243,3)
Чистое (снижение) / прирост по средствам физических лиц	(181,3)	287,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	273,1	125,1
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	48,0	34,6
Чистое (снижение) / прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	(4,5)	9,0
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(92,3)	1,8
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	136,5	(353,3)

Примечания №1-37 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>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(411,0)	(181,8)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	321,0	204,0
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(9,9)	(1,8)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9,8	2,0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,8)	(18,4)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения	3,1	2,1
Приобретение инвестиционной собственности	(0,1)	(0,3)
Выручка от продажи инвестиционной собственности	0,1	—
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выывших в результате продажи дочерних компаний	—	0,4
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(98,8)	6,2
Денежные средства от финансовой деятельности		
Полученные прочие заемные средства	85,7	66,2
Погашение прочих заемных средств	(126,2)	(109,0)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(2,6)	(2,8)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа	0,2	—
Погашение субординированного займа	(10,1)	—
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(2,7)	(2,3)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска нот участия в кредитах / выпуска прочих облигаций	1,7	5,6
Погашение нот участия в кредитах / прочих выпущенных облигаций	(34,7)	(11,1)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах / прочих облигаций	(11,0)	(12,7)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров	0,1	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(0,2)	(1,4)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	0,4	3,1
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(99,4)	(64,4)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(66,6)	10,8
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(128,3)	(400,7)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 333,6	2 308,8
Чистый эффект изменений денежных средств, включенных в группы выбытия	(4,6)	1,3
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 200,7	1 909,4

Примечания №1-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 35.

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 31 марта 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 31 марта 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 деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Иностранные банки / компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 марта 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 16 221 (31 декабря 2015 года: 16 400) филиала, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

1 Введение (продолжение)

Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 марта 2016 года составила 327 818 человек (31 декабря 2015 года: 330 677 человек).

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

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

На 31 марта 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	0,388	297,821	5,069	0,013	0,014	0,042
USD/	67,608	26,265	20 134,973	342,669	0,883	0,964	2,832
EUR/	76,539	29,735	22 794,813	387,936	1,000	1,091	3,206

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, Соединенных Штатов Америки и Великобритании.

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

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели первого квартала 2016 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности низкие цены на нефть, и действием международных секторальных санкций, введенных против России, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

По итогам первого квартала 2016 года ВВП сократился на 1,2%¹ по сравнению с первым кварталом 2015 года. Сокращение экономики продолжается семь кварталов подряд, начиная с третьего квартала 2014 года, и по уровню ВВП на первый квартал 2016 года российская экономика снизилась к уровню 2011 года.

Промышленное производство в первом квартале 2016 года снизилось на 0,6%¹ по сравнению с первым кварталом 2015 года.

Розничные продажи в первом квартале 2016 года сократились на 5,4%¹ по сравнению с первым кварталом 2015 года. Причиной дальнейшего спада в рознице стали продолжающиеся снижение реальных располагаемых доходов (на 3,9%¹ в первом квартале 2016 года по сравнению с первым кварталом 2015 года), переход населения к сберегательной модели поведения и сжатие розничного кредитования (снижение на 1,2%¹ за первый квартал 2016 с учетом валютной переоценки). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая к марту 2016 года выросла до 15,7%² от располагаемых доходов, зафиксировав максимум с 2011 года. В то же время, период существенного роста депозитов населения закончился – последние снизились на 3,0%³ за первый квартал 2016 года, в том числе в связи с динамикой валютных курсов. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в первом квартале 2016 года продолжил ухудшаться и по сравнению с четвертым кварталом 2015 года снизился на 4 процентных пункта, составив -30%¹.

В первом квартале 2016 года потребительская инфляция быстро замедлялась и составила 2,1%¹, что в 3,5 раза ниже, чем годом ранее: 7,4%¹. Годовая потребительская инфляция замедлилась с 12,9%¹ в декабре 2015 года до 7,3%¹ в марте 2016 года. Тренд на снижение инфляции повышает вероятность снижения ключевой ставки Банком России в ближайшие месяцы. Тем не менее, в течение первого квартала 2016 года ключевая ставка Банка России оставалась на уровне 11%.

В течение первого квартала 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале \$25-40 за баррель, достигнув локального минимума в \$24,5 за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение первого квартала 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 в феврале - марте 2016 года последовало укрепление рубля. В марте к позитивным факторам добавилось снижение напряженности вокруг ситуации в Сирии. К концу марта рубль укрепился до 67 рублей за доллар США, то есть на 8,2% за первый квартал 2016 года в целом.

В первом квартале 2016 года отток капитала составил 7 млрд. долларов США³. Первый квартал 2016 года также оказался первым после начала кризиса в третьем квартале 2014 года, когда был зафиксирован рост долларового эквивалента внешнего долга РФ на 0,2 миллиарда долларов США³ в результате валютной переоценки обязательств.

Банковский сектор России закончил первый квартал 2016 года с прибылью в 109 миллиардов рублей³ против прибыли в размере 6 миллиардов рублей³ в первом квартале 2015 года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России получила суммарную прибыль в 9 миллиардов рублей³. Активы банковской системы в первом квартале 2016 года выросли на 0,2%³ после поправки на валютную переоценку (после роста на 1,6%³ в четвертом квартале 2015 года). Кредитный портфель банковского сектора сократился на 0,2%³ после поправки на валютную переоценку в первом квартале 2016 года (после роста на 0,5%³ в четвертом квартале 2015 года).

¹ По данным Росстата

² По данным Министерства экономического развития

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

В первом квартале 2016 года депозиты населения снизились на 0,9%³ (после поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 0,5%³ (после поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности по итогам первого квартала 2016 года выросла с 6,2%³ до 6,6%³ по корпоративному, и с 8,1%³ до 8,4%³ – по розничному кредитному портфелю. Банки продолжают направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. За первый квартал 2016 года дополнительные отчисления на создание резервов составили 147 миллиардов рублей³, увеличив суммарные созданные резервы на 2,7%³. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля в общей величине обязательств и собственных средств банковской системы сократилась в первом квартале 2016 года с 6,5%³ до 5,0%³ (снижение на 1,3 триллиона рублей³ в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение первого квартала 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за первый квартал вырос на 15,7%, при этом индекс ММВБ вырос на 6,2%. Рублевая капитализация Банка за первый квартал 2016 года выросла на 8,5%.

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

В течение периода, закончившегося 31 марта 2016 года, в Украине оставалась экономическая и политическая неопределенность. Несмотря на то, что Национальный Банк Украины («НБУ») прогнозирует восстановление экономики и небольшой рост ВВП в течение 2016 года, в Украине сохраняется значительный отрицательный платежный баланс и продолжается снижение уровня национальных валютных резервов. С 1 января 2016 года по 31 марта 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 9,0%, (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года: 52,0%). НБУ сохраняет ранее введенные ограничения на покупку иностранной валюты, трансграничные расчеты (включая выплаты дивидендов), а также требование по обязательной конвертации поступлений иностранной валюты в UAH. По состоянию на 31 марта 2016 года уровень риска Группы по вложениям в украинские активы составил примерно 0,3% 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 в долевые 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.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 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 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 позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод 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 – 31 марта 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 прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ПСД 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 прибыли или убытке и ПСД.

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 – 31 марта 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 должно 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 развитости 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 – 31 марта 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.

Резерв под обесценение по кредитному риску. Начиная с первого квартала 2016 года, Группа внесла 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 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.

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 отчете о прибылях и убытках в составе статьи чистое (создание) / восстановление прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. Начиная с первого квартала 2016 года, Группа усовершенствовала презентацию инвестиций в ассоциированные компании. Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(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

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Комиссионные доходы	83,9	(0,5)	83,4
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	0,8	(0,8)	—
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	9,3	9,3
Выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	—	(8,0)	(8,0)

Эффект указанных выше реклассификаций на раскрытие информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 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	85,1	(0,5)	84,6
Страховые премии полученные	8,2	0,5	8,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги	83,2	86,3
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	256,0	245,7
Производные финансовые инструменты	425,4	534,8
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	764,6	866,8

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

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	31,6	47,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19,5	15,6
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	17,4	2,8
Еврооблигации Российской Федерации	10,7	10,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	0,1
Итого долговых торговых ценных бумаг	79,3	76,5
Корпоративные акции	3,7	9,8
Паи инвестиционных фондов	0,2	—
Итого торговых ценных бумаг	83,2	86,3

Состав портфеля ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	189,6	186,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	31,7	24,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	9,5	7,9
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	0,6
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	—	0,5
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	231,3	219,7
Корпоративные акции	19,8	20,8
Паи инвестиционных фондов	4,9	5,2
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	256,0	245,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	244,6	312,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	69,3	121,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	65,2	48,0
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	33,1	43,0
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	6,0	1,6
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	3,6	6,3
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	2,0	1,7
Прочие производные финансовые инструменты	1,6	—
Итого производных финансовых инструментов	425,4	534,8

6 Средства в банках

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты банков	351,8	533,2
Остатки средств по сделкам обратного репо	276,8	217,4
Итого средств в банках	628,6	750,6

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года срочные депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, размещенные на срок более 1 рабочего дня.

Информация по средствам в банках, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 31.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 602,7	734,6	10 337,3
Специализированное кредитование юридических лиц	4 134,8	313,5	4 448,3
Жилищное кредитование физических лиц	2 456,9	144,7	2 601,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 412,2	204,1	1 616,3
Кредитные карты и овердрафты	495,7	106,1	601,8
Автокредитование физических лиц	114,9	20,0	134,9
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	18 217,2	1 523,0	19 740,2
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(441,5)	(796,8)	(1 238,3)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	17 775,7	726,2	18 501,9

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		
	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 овердрафты	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 – 31 марта 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 Российской Федерации. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

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

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

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 марта 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	9 249,6	(145,6)	9 104,0	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	96,6	(12,2)	84,4	12,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36,3	(9,4)	26,9	25,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	18,0	(6,4)	11,6	35,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	35,8	(15,9)	19,9	44,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	224,2	(161,4)	62,8	72,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 660,5	(350,9)	9 309,6	3,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	353,1	(124,9)	228,2	35,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	0,6	(0,4)	0,2	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,3	(1,6)	2,7	37,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,7	(1,4)	3,3	29,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	69,9	(24,2)	45,7	34,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	244,2	(191,3)	52,9	78,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	676,8	(343,8)	333,0	50,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	10 337,3	(694,7)	9 642,6	6,7%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 976,4	(104,2)	3 872,2	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26,7	(6,4)	20,3	24,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23,1	(4,1)	19,0	17,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	27,0	(2,9)	24,1	10,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13,4	(5,4)	8,0	40,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	69,4	(34,5)	34,9	49,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 136,0	(157,5)	3 978,5	3,8%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	158,4	(32,3)	126,1	20,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32,4	(10,2)	22,2	31,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	18,3	(2,1)	16,2	11,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9,5	(4,6)	4,9	48,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	25,8	(6,0)	19,8	23,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67,9	(51,5)	16,4	75,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	312,3	(106,7)	205,6	34,2%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	4 448,3	(264,2)	4 184,1	5,9%
Итого кредитов юридическим лицам	14 785,6	(958,9)	13 826,7	6,5%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 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	2 456,9	(5,0)	2 451,9	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	57,7	(1,8)	55,9	3,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,2	(2,6)	12,6	17,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,4	(1,1)	5,3	17,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10,0	(3,0)	7,0	30,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	55,4	(36,6)	18,8	66,1%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 601,6	(50,1)	2 551,5	1,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 412,2	(24,7)	1 387,5	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	47,8	(8,2)	39,6	17,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14,4	(6,2)	8,2	43,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,9	(4,2)	4,7	47,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	17,9	(13,2)	4,7	73,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	115,1	(101,3)	13,8	88,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 616,3	(157,8)	1 458,5	9,8%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	495,7	(4,5)	491,2	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	33,7	(2,3)	31,4	6,8%
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	3,6	(1,8)	1,8	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,6	(5,8)	3,8	60,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	52,6	(42,9)	9,7	81,6%
Итого кредитных карт и овердрафтов	601,8	(59,5)	542,3	9,9%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	114,9	(0,3)	114,6	0,3%
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	1,6	(0,4)	1,2	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,0	(0,4)	0,6	40,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,1	(1,5)	0,6	71,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11,6	(9,2)	2,4	79,3%
Итого автокредитов физическим лицам	134,9	(12,0)	122,9	8,9%
Итого кредитов физическим лицам	4 954,6	(279,4)	4 675,2	5,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года	19 740,2	(1 238,3)	18 501,9	6,3%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 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:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	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 – 31 марта 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 431,1	(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 овердрафты				
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 овердрафтов	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 – 31 марта 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 31 марта 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	574,1	(392,8)	181,3	68,4%
Специализированное кредитование юридических лиц	176,5	(97,4)	79,1	55,2%
Жилищное кредитование физических лиц	65,4	(39,6)	25,8	60,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	133,0	(114,5)	18,5	86,1%
Кредитные карты и овердрафты	62,2	(48,7)	13,5	78,3%
Автокредитование физических лиц	13,7	(10,7)	3,0	78,1%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года	1 024,9	(703,7)	321,2	68,7%

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 овердрафты	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 – 31 марта 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 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 овердрафты	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	23,9	30,3	(6,2)	33,7	2,9	(0,3)	84,3
Восстановление ранее списанных кредитов	0,5	0,2	0,2	0,4	—	0,2	1,5
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(13,7)	(0,5)	(0,2)	(9,9)	(1,3)	—	(25,6)
Эффект пересчета валют	(12,2)	(2,7)	(1,0)	(1,7)	(0,7)	(0,1)	(18,4)
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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	456,4	221,4	39,6	105,6	38,2	8,3	869,5
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	77,4	0,7	6,6	20,9	7,6	1,7	114,9
Восстановление ранее списанных кредитов	0,1	0,2	—	0,5	—	0,1	0,9
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	(4,1)	(3,4)	(4,2)	(3,2)	(0,9)	—	(15,8)
Эффект пересчета валют	(13,8)	(2,8)	(1,3)	(2,1)	(0,8)	(0,1)	(20,9)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	516,0	216,1	40,7	121,7	44,1	10,0	948,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 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 31 марта 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	Специализиро- ванное кредитование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафты	Авто- кредитование физических лиц	Итого
31 марта 2016 года (неаудированные данные):							
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 268,0	1 278,9	83,0	29,4	0,6	5,1	2 665,0
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	527,3	245,1	39,3	35,2	0,3	9,1	856,3
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены, по состоянию на 31 марта 2016 года	1 795,3	1 524,0	122,3	64,6	0,9	14,2	3 521,3
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>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	322,6	328,0
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(91,6)	(94,8)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	231,0	233,2
За вычетом резерва под обесценение	(10,7)	(11,4)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	220,3	221,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 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 инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	48,8	(1,5)	47,3
От 1 до 5 лет	112,6	(2,5)	110,1
Более 5 лет	56,8	(0,8)	56,0
Просроченные	12,8	(5,9)	6,9
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2016 года	231,0	(10,7)	220,3

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 инвестиций в финансовый лизинг	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>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	53,9	55,7
От 1 до 5 лет	156,5	162,0
Более 5 лет	99,4	96,3
Просроченные	12,8	14,0
Итого минимальных лизинговых платежей к получению	322,6	328,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в миллиардах российских рублей)	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 954,6	25,1	4 965,6	24,9
Услуги	4 012,1	20,3	3 843,1	19,3
Торговля	2 081,0	10,5	2 134,6	10,7
Энергетика	1 137,5	5,8	1 180,4	5,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 068,3	5,4	1 062,8	5,3
Металлургия	1 039,6	5,3	883,1	4,4
Машиностроение	881,8	4,5	976,2	4,9
Государственные и муниципальные учреждения	769,9	3,9	899,5	4,5
Строительство	684,0	3,5	715,1	3,6
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	672,8	3,4	702,4	3,5
Нефтегазовая промышленность	565,8	2,9	616,5	3,1
Химическая промышленность	552,3	2,8	575,1	2,9
Телекоммуникации	455,4	2,3	447,1	2,2
Деревообрабатывающая промышленность	76,9	0,4	78,0	0,4
Прочее	788,2	3,9	844,8	4,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19 740,2	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 31.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 139,8 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 120,8 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 4 730,5 миллиарда рублей или 24,0% 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 – 31 марта 2016 года

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Корпоративные акции	0,2	0,3
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	0,2	0,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	155,1	24,4
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	101,9	124,9
Корпоративные облигации	0,1	—
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	257,1	149,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	80,9	32,4
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	35,5	40,0
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	116,4	72,4
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	373,7	222,0

Информация по ценным бумагам, заложенным по договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 31.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	679,9	682,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	614,1	639,6
Еврооблигации Российской Федерации	267,6	281,2
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	193,4	200,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	44,3	45,1
Векселя	0,4	0,4
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 799,7	1 849,0
Корпоративные акции	27,7	25,3
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 827,4	1 874,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	232,9	247,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	90,7	135,5
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	45,6	44,6
Еврооблигации Российской Федерации	31,2	33,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	23,1	23,3
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	423,5	484,2
За вычетом резерва под обесценение	(6,1)	(6,5)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва под обесценение	417,4	477,7

Анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, представлен ниже:

	2016	2015
<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 1 января (аудированные данные)	6,5	4,4
Чистое (восстановление) / расход от создания резерва в течение периода	(0,4)	0,4
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 31 марта	6,1	4,8

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

	31 марта 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	200,0	207,4
- внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	6,5	5,3
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	206,5	212,7
Обязательства групп выбытия		
- обязательства групп выбытия	180,5	185,9
Итого обязательств групп выбытия	180,5	185,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

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. Закрытие сделки состоится после согласований с Антимонопольной службой Словацкой Республики и Европейским центральным банком и планируется на первое полугодие 2016 года. Стороны решили не разглашать информацию о сумме сделки. По состоянию на 31 марта 2016 года Sberbank Slovensko a.s. был классифицирован Группой в раздел внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.

12 октября 2015 года в результате проведения открытого конкурса Группа заключила соглашение о продаже доли в компании НАО «Красная Поляна», составляющую 96,914% уставного капитала компании. Цена сделки составила 35 миллиардов рублей. Согласно условиям соглашения цена сделки и начисляемые на размер непогашенной задолженности проценты выплачиваются несколькими траншами до 31 декабря 2022 года в соответствии с графиком. В мае 2016 года был осуществлен переход права собственности на акции в результате выполнения условий, согласованных сторонами соглашения. На дату перехода права собственности на акции Группа получила от покупателя 8 миллиардов рублей.

Активы и обязательства существенных групп выбытия представлены ниже:

	НАО «Красная поляна»		Sberbank Slovensko a.s.	
	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	0,2	0,5	4,5	3,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	13,9	12,8
Средства в банках	—	—	0,3	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	96,4	106,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	18,7	18,2
Отложенный налоговый актив	—	0,6	0,7	1,3
Основные средства	38,8	39,0	—	—
Прочие финансовые активы	1,3	1,4	0,3	0,1
Прочие нефинансовые активы	22,3	21,3	1,2	1,0
Итого активов групп выбытия	62,6	62,8	136,0	143,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	56,6	52,7	2,3	2,5
Средства физических лиц	—	—	72,7	74,7
Средства корпоративных клиентов	—	—	35,1	38,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	3,1	3,3
Прочие заемные средства	—	—	1,9	2,0
Отложенное налоговое обязательство	1,2	1,8	—	—
Прочие финансовые обязательства	2,2	—	1,9	2,5
Прочие нефинансовые обязательства	1,4	5,9	1,6	1,4
Итого обязательств групп выбытия	61,4	60,4	118,6	125,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

12 Прочие активы

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Маржин коллы переданные	101,0	148,6
Требования к Агентству по страхованию вкладов	89,3	73,2
Незавершенные расчеты по банковским картам	82,1	299,7
Расчеты по конверсионным операциям	62,8	79,9
Расчеты по операциям с ценными бумагами	25,8	7,2
Торговая дебиторская задолженность	20,7	20,4
Средства в расчетах	9,4	8,8
Начисленные комиссии	10,1	11,8
Инвестиции в ассоциированные компании	7,2	6,5
Заблокированные денежные средства	2,0	2,5
Прочее	15,6	15,7
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	426,0	674,3
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(3,4)	(3,3)
Итого прочих финансовых активов	422,6	671,0
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	79,1	65,4
Нематериальные активы	72,6	83,3
Предоплата по основным средствам и прочим активам	42,5	37,7
Драгоценные металлы	31,0	25,8
Деловая репутация	22,1	22,1
Инвестиционная собственность	10,6	11,1
Расходы будущих периодов	9,1	8,2
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	5,5	5,8
Авансовые платежи по налогу на прибыль	3,0	19,6
Прочее	28,6	27,0
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва	304,1	306,0
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(12,5)	(12,2)
Итого прочих нефинансовых активов	291,6	293,8
Итого прочих активов	714,2	964,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

12 Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 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	(0,2)	0,2	0,7	0,5	1,2
Прочие активы, списанные в течение периода	—	—	—	(0,7)	(0,7)
Эффект пересчета валют	—	0,1	(0,2)	—	(0,1)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2016 года	1,2	2,2	3,2	9,3	15,9

Движение резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 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 резерва под обесценение прочих активов в течение периода	0,1	0,1	0,2	1,3	1,7
Прочие активы, списанные в течение периода	—	—	(0,1)	(1,5)	(1,6)
Эффект пересчета валют	—	(0,4)	—	—	(0,4)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2015 года	0,4	2,5	1,2	8,8	12,9

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

13 Средства банков

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты банков	604,9	773,8
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	153,2	153,7
Договоры прямого репо с банками	109,6	118,4
Итого средств банков	867,7	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 31.

14 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 117,9	2 415,4
- Срочные вклады	9 541,8	9 627,9
- Сделки прямого репо	0,4	0,4
Итого средств физических лиц	11 660,1	12 043,7
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	170,3	134,3
- Срочные депозиты	207,0	325,3
- Сделки прямого репо	182,5	—
Итого средств государственных и общественных организаций	559,8	459,6
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 526,9	2 226,9
- Срочные депозиты	4 454,0	4 957,4
- Сделки прямого репо	84,4	110,7
Итого средств прочих корпоративных клиентов	7 065,3	7 295,0
Итого средств корпоративных клиентов	7 625,1	7 754,6
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	19 285,2	19 798,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 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>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 660,1	60,5	12 043,7	60,8
Услуги	1 821,8	9,4	1 914,4	9,7
Нефтегазовая промышленность	1 401,2	7,3	1 393,9	7,0
Торговля	992,8	5,1	1 086,0	5,5
Машиностроение	508,4	2,6	488,3	2,5
Металлургия	446,4	2,3	432,1	2,2
Государственные и муниципальные учреждения	436,0	2,3	223,8	1,1
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	383,0	2,0	368,0	1,9
Строительство	366,7	1,9	395,0	2,0
Энергетика	331,6	1,7	377,7	1,9
Химическая промышленность	197,7	1,0	242,1	1,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	188,0	1,0	188,0	0,9
Телекоммуникации	158,8	0,8	142,6	0,7
Деревообрабатывающая промышленность	22,4	0,1	28,4	0,1
Прочее	370,3	2,0	474,3	2,5
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	19 285,2	100,0	19 798,3	100,0

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 109,6 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 116,2 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 29.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 37,4 миллиарда рублей на каждого клиента (31 декабря 2015 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 38,8 миллиарда рублей на каждого клиента). Общий остаток средств таких клиентов составил 3 309,6 миллиарда рублей (31 декабря 2015 года: 3 143,3 миллиарда рублей) 17,2% (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 текущая стоимость заложенных активов представлена в Примечании 31.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	535,5	607,0
Сберегательные сертификаты	614,2	577,7
Облигации выпущенные:		
- на внутреннем рынке	69,6	70,1
- на международных рынках капитала	30,5	34,5
Векселя	90,4	80,7
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	6,8	7,2
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	0,9	1,3
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 347,9	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	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
						Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Серия 5	24 сентября 2010 г.	24 марта 2017 г.	USD	1 250	5,4	82,0	5,4	89,8	5,4
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7	57,3	5,8	60,8	5,8
Серия 8	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2017 г.	USD	1 300	5,0	82,1	4,8	89,6	4,8
Серия 9	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1	100,5	5,6	108,8	5,6
Серия 11	28 июня 2012 г.	28 июня 2019 г.	USD	1 000	5,2	62,8	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	17,6	2,1	18,7	2,1
Серия 15	04 марта 2013 г.	04 марта 2018 г.	TRY	550	7,4	11,8	7,6	12,6	7,6
Серия 18	06 марта 2014 г.	06 марта 2019 г.	USD	500	4,2	33,9	4,2	36,9	4,2
Серия 19	07 марта 2014 г.	07 марта 2019 г.	EUR	500	3,1	38,3	3,1	40,2	3,1
Серия 20	26 июня 2014 г.	15 ноября 2019 г.	EUR	1 000	3,4	49,2	3,4	60,5	3,4
Итого нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка						535,5		607,0	

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года: 0,9 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В декабре 2014 года Группа через компанию специального назначения организовала сделку секьюритизации, в рамках которой были выпущены 3 транша амортизируемых нот с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11,1 миллиарда рублей. Амортизированная стоимость этих нот по состоянию на 31 марта 2016 года составила 6,8 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 7,8 миллиарда рублей по состоянию на 31 марта 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 одинаковым преимуществом. Данные бумаги подлежат погашению в декабре 2046 года, тем не менее, у Группы есть возможность досрочного погашения в зависимости от условий и объема погашений ипотечных кредитов физических лиц, обеспечивающих данные бумаги. Так как третий транш был выкуплен Группой, он был исключен из данной финансовой отчетности.

16 Прочие заемные средства

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Сделки торгового финансирования	335,1	398,0
Итого прочих заемных средств	335,1	398,0

По состоянию на 31 марта 2016 амортизированная стоимость сделок торгового финансирования составила 335,1 миллиардов рублей (31 декабря 2015 года: 398,0 миллиарда рублей), процентные ставки по данным заемным средствам варьируются от 0,1% до 15,3% годовых (31 декабря 2015 года: от 0,1% до 15,0% годовых), сроки погашения – с апреля 2016 года до марта 2036 года (31 декабря 2015 года: с января 2016 года до июня 2027 года).

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

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Производные финансовые инструменты	289,0	397,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	24,8	29,4
Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	313,8	426,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

17 Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (продолжение)

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

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	144,6	210,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	71,4	121,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	42,6	23,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	28,6	40,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	1,7	1,0
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,1	0,2
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1
Итого производных финансовых инструментов	289,0	397,2

18 Прочие обязательства

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по пенсионной и страховой деятельности	414,9	320,8
Маржин коллы полученные	63,2	79,0
Незавершенные расчеты по банковским картам	57,2	158,2
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	55,0	34,9
Средства в расчетах	39,2	43,0
Кредиторская задолженность	36,9	44,9
Расчеты по операциям с ценными бумагами	21,5	5,3
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	11,0	10,2
Расчеты по конверсионным операциям	1,1	0,1
Прочее	20,7	22,0
Итого прочих финансовых обязательств	720,7	718,4
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	34,7	28,6
Налог на прибыль к уплате	33,5	2,8
Резервы под обязательства кредитного характера и прочие обязательства	25,4	13,4
Авансы полученные	17,7	11,5
Резерв незаработанной премии	3,2	2,8
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2,5	2,4
Прочее	8,7	8,1
Итого прочих нефинансовых обязательств	125,7	69,6
Итого прочих обязательств	846,4	788,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

18 Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих обязательств за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлено ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии				Прочие обязательства	Итого
	Гарантии выданные	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 резерва под обесценение в течение периода	5,7	8,7	—	0,2	14,6	
Списанные в течение периода как безнадежные	—	—	—	(2,4)	(2,4)	
Эффект пересчета валют	(0,2)	—	—	—	(0,2)	
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	10,0	8,9	0,3	6,2	25,4	

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и прочих обязательств за три месяца, закончившихся 31 марта 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 резерва под обесценение в течение периода	(2,4)	—	(2,4)
Эффект пересчета валют	(0,1)	0,9	0,8
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года	6,8	3,3	10,1

Обязательства по страховым и пенсионным договорам. Обязательства по страховым и пенсионным договорам состоят, в основном, из актуарных резервов. Движение данных резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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	Обязательства по инвестиционным договорам страхования с УДУ	Итого валовые обязательства по договорам страхования и пенсионным договорам
Резерв на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	248,5	61,9	13,2	323,6
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	96,3	12,1	—	108,4
Изменение по бизнесу прошлых лет	(13,6)	(0,5)	0,2	(13,9)
Резерв на 31 марта 2016 года	331,2	73,5	13,4	418,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

18 Прочие обязательства (продолжение)

Движение страховых резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 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	Обязательства по инвестиционным договорам страхования с УДУ	Итого валовые обязательства по договорам и пенсионным договорам
Резерв на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)	77,4	31,8	9,7	118,9
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	0,2	5,8	—	6,0
Изменение по бизнесу прошлых лет	1,5	(0,3)	0,4	1,6
Резерв на 31 марта 2015 года	79,1	37,3	10,1	126,5

19 Субординированные займы

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Субординированные займы, привлеченные от Банка России	512,5	504,5
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	230,8	259,0
Прочие субординированные займы	40,5	43,0
Итого субординированных займов	783,8	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	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
					Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
16 декабря 2008г.	31 декабря 2019г.	RUB	300 000	6,5	308,9	6,5	304,1	6,5
18 июня 2014г.	31 декабря 2019г.	RUB	200 000	6,5	203,6	6,5	200,4	6,5
Итого субординированных займов, привлеченных от Банка России					512,5		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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

19 Субординированные займы (продолжение)

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	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
						Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Текущая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная ставка купона, процентов годовых
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1	97,1	5,2	113,7	5,2
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3	67,8	5,4	72,3	5,4
Серия 17	26 февраля 2014г.	26 февраля 2024г.	USD	1 000	5,5	65,9	5,6	73,0	5,6
Итого субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка						230,8	259,0		

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года: 0,05 миллиарда рублей).

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

20 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившийся 31 марта	
	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	551,6	514,1
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,1	8,4
- Средства в банках	8,4	6,0
- Корреспондентские/текущие счета в банках	0,8	0,3
	571,9	528,8
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34,7	30,2
	34,7	30,2
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков	606,6	559,0
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:		
- Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5,8	1,5
- Долговые торговые ценные бумаги	0,6	1,4
	6,4	2,9
Итого процентных доходов	613,0	561,9
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	(143,2)	(107,2)
- Срочные депозиты юридических лиц	(58,6)	(90,7)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(22,2)	(21,2)
- Срочные депозиты банков	(17,1)	(90,7)
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	(14,5)	(20,1)
- Субординированные займы	(11,8)	(12,0)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(4,4)	(3,6)
- Прочие заемные средства	(2,9)	(5,2)
- Корреспондентские/текущие счета банков	(1,0)	(1,5)
	(275,7)	(352,2)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков:		
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(0,4)	(0,5)
	(0,4)	(0,5)
Итого процентных расходов	(276,1)	(352,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(11,4)	(8,9)
Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(287,5)	(361,6)
Чистые процентные доходы	325,5	200,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившийся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	53,1	43,2
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	22,5	18,5
Комиссии по документарным операциям	6,3	5,6
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	5,9	10,3
Инкассация	1,3	1,2
Агентские комиссии полученные	2,3	1,4
Комиссионный доход от клиентских операций на финансовых рынках и инвестиционно-банковских операций	1,1	1,3
Прочее	2,1	1,9
Итого комиссионных доходов	94,6	83,4
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(16,5)	(12,6)
Операции с иностранной валютой	(0,1)	(0,1)
Инкассация	(0,1)	(0,1)
Прочее	(0,7)	(1,6)
Итого комиссионных расходов	(17,4)	(14,4)
Чистые комиссионные доходы	77,2	69,0

22 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 три месяца, закончившийся 31 марта	
	2016 года	2015 года
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(7,1)	49,3
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными производными инструментами	(20,4)	(50,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,6	28,4
Итого (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(24,9)	27,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

23 Чистые результаты от небанковских видов деятельности

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившийся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	3,0	2,3
Выручка по операционной аренде	0,2	—
Выручка по строительным контрактам	0,1	0,5
Выручка от реализации услуг	0,1	0,1
Выручка по прочим операциям	4,1	2,5
Итого выручка, полученная от небанковских видов деятельности	7,5	5,4
Компоненты себестоимости и прочие расходы:		
- стоимость проданных товаров	(2,9)	(2,9)
- расходы на заработную плату постоянного персонала	(1,6)	(1,3)
- расходы на содержание помещений и оборудования	(0,3)	(0,8)
- амортизация основных средств	(0,4)	(0,5)
- прочие расходы	(1,1)	(1,0)
Итого по компонентам себестоимости и прочим расходам по небанковским видам деятельности	(6,3)	(6,5)
Чистые результаты от небанковских видов деятельности	1,2	(1,1)

24 Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившийся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Нетто-премии		
Подписанные премии, всего	116,5	9,6
Премии, переданные по договорам перестрахования	(0,1)	—
Возвраты премий	(18,5)	(0,3)
Итого нетто-премий	97,9	9,3
Выплаты, нетто		
Выплаты, всего	(0,9)	(0,3)
Изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(93,4)	(7,6)
Итого выплат, нетто	(94,3)	(7,9)
Аквизиционные расходы	—	(0,1)
Итого выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(94,3)	(8,0)
Итого	3,6	1,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

25 Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившийся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Расходы на содержание персонала	86,1	86,0
Амортизация основных средств	16,0	15,4
Расходы по операционной аренде	7,3	6,1
Административные расходы	7,2	7,0
Амортизация нематериальных активов	6,2	4,0
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	6,0	6,6
Налоги, за исключением налога на прибыль	5,4	5,1
Расходы на информационные услуги	3,9	3,2
Реклама и маркетинг	1,3	1,8
Расходы на консалтинг и аудит	1,2	1,2
Прочее	3,2	3,3
Итого операционных расходов	143,8	139,7

26 Прибыль на акцию

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 три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	118,0	30,6
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	118,0	30,6
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,6
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	5,49	1,42

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

27 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. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

27 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 31 марта 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	12 266,9	3 163,9	2 669,0	3 658,3	4 794,9	26 553,0
Итого обязательств	9 439,6	4 189,5	2 917,3	3 759,6	3 905,8	24 211,8

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 – 31 марта 2016 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по активам и обязательствам	26 553,0	24 211,8	27 517,1	25 231,9
Взаимозачет финансовых активов и обязательств	(147,7)	(147,7)	(317,0)	(317,0)
Корректировка расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	4,9	—	24,8
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	206,1	—	163,1	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	10,2	(4,0)	(7,1)	(8,1)
Учет кредитов по эффективной ставке	(18,9)	—	(29,5)	—
Списание малоценных активов	(15,2)	—	(14,0)	—
Корректировка прочих резервов	46,4	—	37,6	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(22,0)	—	(19,8)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(4,8)	—	(8,8)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке	—	(4,7)	—	(4,9)
Начисление расходов по программам лояльности	—	11,4	—	10,6
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	1,8	—	1,8	—
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2,3)	—	(2,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(19,1)	—	(36,9)
Корректировка резерва по судебным искам	—	2,6	—	2,6
Признание отложенных комиссионных доходов	5,9	2,9	4,2	2,2
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(0,6)	—	(0,7)	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	6,8	6,8	7,2	7,2
Корректировка отложенного налога	(43,1)	10,6	8,1	52,2
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,3)	(3,5)	(5,5)	(3,8)
Прочее	1,4	—	0,3	(1,1)
Итого активов/обязательств по МСФО	26 571,7	24 072,0	27 334,7	24 959,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 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	234,1	97,4	82,9	118,8	91,8	(17,8)	607,2
Процентные расходы	(122,4)	(54,2)	(35,4)	(46,1)	(45,8)	16,8	(287,1)
Межсегментные доходы / (расходы)	5,6	(1,8)	(1,4)	(2,4)	—	—	—
Комиссионные доходы	15,0	24,0	19,5	26,8	14,7	(4,4)	95,6
Комиссионные расходы	(4,9)	(3,5)	(2,6)	(4,7)	(4,3)	1,2	(18,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	4,7	—	—	—	0,9	(0,2)	5,4
Расходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(26,9)	(0,2)	(0,2)	—	(3,2)	0,1	(30,4)
Доходы по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	1,2	—	—	—	0,7	(0,3)	1,6
Чистый результат от небанковских видов деятельности	1,6	0,1	1,4	—	0,2	(2,1)	1,2
Нетто премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	4,8	(1,6)	(1,3)	(1,4)	—	3,2	3,7
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	1,2	1,9	(0,5)	(0,3)	1,9	(0,9)	3,3
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	114,0	62,1	62,4	90,7	56,9	(4,4)	381,7
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(66,8)	(19,9)	(9,5)	(18,7)	(17,7)	1,0	(131,6)
Операционные доходы	47,2	42,2	52,9	72,0	39,2	(3,4)	250,1
Операционные расходы	(45,3)	(21,0)	(19,4)	(25,3)	(31,5)	1,6	(140,9)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	1,9	21,2	33,5	46,7	7,7	(1,8)	109,2
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4,0	1,8	3,5	2,5	2,6	—	14,4
Амортизационные отчисления по основным средствам	(7,7)	(2,1)	(2,8)	(2,9)	(2,4)	—	(17,9)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 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	206,2	92,5	79,0	112,0	81,6	(17,8)	553,5
Процентные расходы	(209,5)	(49,1)	(32,7)	(39,5)	(43,6)	17,8	(356,6)
Межсегментные доходы / (расходы)	1,2	(0,3)	(0,3)	(0,6)	—	—	—
Комиссионные доходы	15,6	19,1	15,1	22,9	13,3	(2,9)	83,1
Комиссионные расходы	(3,1)	(2,5)	(1,6)	(3,4)	(3,8)	0,9	(13,5)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	3,4	—	—	—	(0,3)	(1,2)	1,9
Доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	1,7	0,2	0,5	—	4,4	—	6,8
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(2,5)	—	—	—	0,1	—	(2,4)
Чистый результат от небанковских видов деятельности	—	0,1	(1,0)	—	0,2	(0,4)	(1,1)
Нетто премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	0,8	(0,6)	(0,5)	(0,6)	—	2,2	1,3
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(10,3)	(0,9)	—	1,8	0,8	(0,1)	(8,7)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	3,5	58,5	58,5	92,6	52,7	(1,5)	264,3
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1,0)	(21,3)	(15,8)	(27,3)	(42,7)	—	(108,1)
Операционные доходы	2,5	37,2	42,7	65,3	10,0	(1,5)	156,2
Операционные расходы	(41,4)	(20,1)	(19,2)	(23,3)	(29,0)	0,5	(132,5)
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(38,9)	17,1	23,5	42,0	(19,0)	(1,0)	23,7
Дополнительная информация							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	4,9	3,2	3,3	4,5	2,5	—	18,4
Амортизационные отчисления по основным средствам	(6,1)	(2,1)	(2,6)	(2,9)	(1,6)	—	(15,3)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2016 года
Итого по отчетным сегментам	109,2	23,7
Корректировка расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(1,0)	(6,4)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	43,5	(7,3)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,0	12,6
Учет кредитов по эффективной ставке	3,3	1,4
Списание малоценных активов	—	0,2
Корректировка прочих резервов	3,2	9,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(1,7)	0,9
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,3	0,9
Учет привлеченных средств по эффективной ставке	(0,5)	0,3
Начисление расходов по программам лояльности	1,0	(1,1)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	—	7,0
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	(17,8)	3,2
Корректировка резерва по судебным искам	—	(0,3)
Признание отложенных комиссионных доходов	1,1	0,2
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	6,4	5,5
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	—	(0,1)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,2)	—
Прочее	1,1	—
Итого активов/обязательств по МСФО	149,9	49,9

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

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

27 Сегментный анализ (продолжение)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 695,6 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 599,9 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 103,6 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 96,3 миллиарда рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

28 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 – 31 марта 2016 года

28 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 марта 2016 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 145,9	629,9	257,0	17,3	150,6	2 200,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	130,4	137,8	53,1	51,8	60,7	433,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	272,5	63,2	1,3	0,8	1,4	339,2
Средства в банках	161,6	343,4	30,2	—	93,4	628,6
Кредиты и авансы клиентам	11 117,6	4 847,0	1 122,8	996,4	418,1	18 501,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	236,0	0,3	0,3	137,1	—	373,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	895,9	690,7	143,5	50,9	46,4	1 827,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199,6	171,9	11,5	34,1	0,3	417,4
Прочие финансовые активы	233,1	79,2	88,7	13,8	7,8	422,6
Итого финансовых активов	14 392,6	6 963,4	1 708,4	1 302,2	778,7	25 145,3
Обязательства						
Средства банков	393,6	135,0	244,1	54,0	41,0	867,7
Средства физических лиц	7 530,9	2 050,9	1 402,3	390,6	285,4	11 660,1
Средства корпоративных клиентов	2 781,5	3 585,2	619,0	323,1	316,3	7 625,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	666,5	463,6	121,3	55,0	41,5	1 347,9
Прочие заемные средства	—	231,7	74,4	28,5	0,5	335,1
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	7,6	16,6	0,4	0,2	—	24,8
Прочие финансовые обязательства	549,0	99,7	18,2	47,5	6,3	720,7
Субординированные займы	514,4	256,0	7,5	—	5,9	783,8
Итого финансовых обязательств	12 443,5	6 838,7	2 487,2	898,9	696,9	23 365,2
Чистые финансовые активы/(обязательства)	1 949,1	124,7	(778,8)	403,3	81,8	1 780,1
Чистые производные финансовые инструменты	(287,5)	(75,7)	731,5	(210,5)	(21,4)	136,4
Обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение (Примечание 29)	2 679,1	1 088,0	375,1	788,4	90,5	5 021,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

28 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	542,3	100,5	20,1	48,8	6,7	718,4
Субординированные займы	506,4	285,9	7,8	—	6,4	806,5
Итого финансовых обязательств	12 835,0	6 970,0	2 646,7	982,5	740,8	24 175,0
Чистые финансовые активы/(обязательства)	1 897,9	131,8	(910,6)	365,0	117,8	1 601,9
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 29)	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 – 31 марта 2016 года

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевых инструментов);
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков 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 таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 марта 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	2 200,7	—	—	—	—	—	2 200,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	200,2	76,9	45,5	87,7	23,5	—	433,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	379,2	118,1	83,6	128,7	55,0	—	764,6
Средства в банках	526,2	63,7	14,5	24,0	0,2	—	628,6
Кредиты и авансы клиентам	821,3	1 877,4	2 105,9	5 853,8	7 489,3	354,2	18 501,9
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	257,0	—	0,3	88,9	27,5	—	373,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 795,9	10,2	3,5	7,9	9,2	0,7	1 827,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,1	37,0	6,7	117,5	255,1	—	417,4
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	16,6	16,6
Основные средства	—	—	—	—	—	486,3	486,3
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	206,5	—	—	—	—	206,5
Прочие активы	553,7	52,0	40,1	21,3	37,0	10,1	714,2
Итого активов	6 735,3	2 441,8	2 300,1	6 329,8	7 896,8	867,9	26 571,7
Обязательства							
Средства банков	288,7	160,3	267,7	111,7	39,3	—	867,7
Средства физических лиц	3 160,2	1 867,0	2 032,9	4 044,5	555,5	—	11 660,1
Средства корпоративных клиентов	2 534,4	830,7	436,8	3 268,1	555,1	—	7 625,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,6	345,7	405,8	199,9	257,9	—	1 347,9
Прочие заемные средства	48,5	88,1	109,2	55,5	33,8	—	335,1
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	56,4	62,3	40,9	88,7	65,5	—	313,8
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	111,6	111,6
Обязательства групп выбытия	—	180,5	—	—	—	—	180,5
Прочие обязательства	161,6	150,5	41,8	15,0	409,4	68,1	846,4
Субординированные займы	2,5	3,6	44,1	108,7	624,9	—	783,8
Итого обязательств	6 390,9	3 688,7	3 379,2	7 892,1	2 541,4	179,7	24 072,0
Чистый разрыв ликвидности	344,4	(1 246,9)	(1 079,1)	(1 562,3)	5 355,4	688,2	2 499,7
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	344,4	(902,5)	(1 981,6)	(3 543,9)	1 811,5	2 499,7	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Уровень 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 – 31 марта 2016 года

29 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>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Гарантии выданные	1 746,3	1 921,2
Обязательства по предоставлению кредитов	1 606,4	1 762,8
Неиспользованные кредитные линии	1 105,5	1 136,6
Экспортные аккредитивы	376,2	345,2
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	186,7	189,4
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	5 021,1	5 355,2
За вычетом резерва	(19,2)	(5,0)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	5 001,9	5 350,2

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 109,6 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.

30 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 – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	79,9	3,3	—	83,2
Корпоративные облигации	28,4	3,2	—	31,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19,5	—	—	19,5
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	17,4	—	—	17,4
Еврооблигации Российской Федерации	10,7	—	—	10,7
Корпоративные акции	3,6	0,1	—	3,7
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	114,2	121,5	20,3	256,0
Корпоративные облигации	72,3	117,3	—	189,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	31,7	—	—	31,7
Корпоративные акции	0,2	—	19,6	19,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	9,5	—	—	9,5
Паи инвестиционных фондов	—	4,2	0,7	4,9
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—	—	0,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	257,3	—	—	257,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	155,1	—	—	155,1
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	101,9	—	—	101,9
Корпоративные акции	0,2	—	—	0,2
Корпоративные облигации	0,1	—	—	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 544,7	279,6	3,1	1 827,4
Корпоративные облигации	461,3	218,6	—	679,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	614,1	—	—	614,1
Еврооблигации Российской Федерации	267,6	—	—	267,6
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	133,4	60,0	—	193,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	44,3	—	—	44,3
Корпоративные акции	24,0	0,6	3,1	27,7
Векселя	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	4,6	417,9	2,9	425,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	244,6	—	244,6
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	0,3	66,1	2,9	69,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	1,2	64,0	—	65,2
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	1,5	31,6	—	33,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	6,0	—	6,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	3,6	—	3,6
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	2,0	—	2,0
Прочие производные финансовые инструменты	1,6	—	—	1,6
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 000,7	822,3	26,3	2 849,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 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 (ОФЗ)	15,6	—	—	15,6
Еврооблигации Российской Федерации	10,7	—	—	10,7
Корпоративные акции	9,6	0,1	0,1	9,8
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	2,8	—	—	2,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	109,2	116,3	20,2	245,7
Корпоративные облигации	71,4	114,6	—	186,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	24,7	—	—	24,7
Корпоративные акции	1,3	—	19,5	20,8
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
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	—	0,5	—	0,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	149,6	—	—	149,6
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	124,9	—	—	124,9
Облигации федерального займа (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 (ОФЗ)	639,6	—	—	639,6
Еврооблигации Российской Федерации	281,2	—	—	281,2
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	137,1	63,1	—	200,2
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
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 945,6	910,6	34,5	2 890,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в банках	—	628,6	—	628,6
Кредиты и авансы клиентам	—	93,0	18 407,5	18 500,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	359,0	55,4	—	414,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	115,1	—	—	115,1
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	474,1	777,0	18 407,5	19 658,6

В таблице ниже представлен анализ 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				
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
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	489,3	1 529,8	17 835,7	19 854,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2016 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	3,2	285,8	—	289,0
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	144,6	—	144,6
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	0,9	70,5	—	71,4
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	0,8	41,8	—	42,6
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	0,9	27,7	—	28,6
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	0,5	1,2	—	1,7
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,1	—	—	0,1
Обязательства по поставке ценных бумаг	24,8	—	—	24,8
Корпоративные облигации	13,5	—	—	13,5
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5,7	—	—	5,7
Еврооблигации Российской Федерации	2,7	—	—	2,7
Корпоративные акции	2,4	—	—	2,4
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	0,4	—	—	0,4
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	28,0	285,8	—	313,8
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства банков	—	866,8	—	866,8
Средства физических лиц	—	1 447,6	10 229,9	11 677,5
Средства корпоративных клиентов	—	717,3	6 957,8	7 675,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	544,8	793,6	17,1	1 355,5
Прочие заемные средства	—	331,2	2,3	333,5
Субординированные займы	216,8	550,1	—	766,9
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	761,6	4 706,6	17 207,1	22 675,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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 (ОФЗ)	7,7	—	—	7,7
Корпоративные акции	5,5	—	—	5,5
Еврооблигации Российской Федерации	3,6	—	—	3,6
Облигации правительств и муниципальные облигации иностранных государств	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	—	1 542,3	10 511,7	12 054,0
Средства корпоративных клиентов	—	935,5	6 716,0	7 651,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	606,7	768,9	1,3	1 376,9
Прочие заемные средства	—	396,0	—	396,0
Субординированные займы	231,0	545,7	—	776,7
Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	837,7	5 233,8	17 229,0	23 300,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

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

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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	—	0,9
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,2	0,6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,8	0,6
Итого переводов финансовых активов	4,0	2,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 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:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	6,4	10,3
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается 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.

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 31 декабря 2015 года	Итого доходы/ расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Продажи	Переводы в 3й уровень	По состо- янию на 31 марта 2016 года
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	0,1	—	(0,1)	—	—	—
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	20,2	0,1	0,1	(0,1)	—	20,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,8	(0,3)	(0,1)	—	0,7	3,1
Производные финансовые инструменты	11,4	2,0	(1,0)	(9,5)	—	2,9
Итого финансовых активов 3-го уровня	34,5	1,8	(1,1)	(9,6)	0,7	26,3

За три месяца, завершившихся 31 марта 2016 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 0,2 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

Представленные в таблице выше 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.

Инвестиции в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 7,4 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2016 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 1,4 миллиарда рублей / увеличится на 1,6 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. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2016 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 2,6 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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 31 марта 2016 года составила: 17,6%, 19,0%, 18,9% и 17,7%. При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

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: 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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.

Оценка инвестиций в компанию по сейсморазведочным работам в размере 0,4 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.

Оценка производных финансовых инструментов на иностранную валюту в размере 2,9 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 31 марта 2016 года была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США со сроком погашения в январе 2018 года, составившая 6,31%.

Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающей процентной ставке привлечения ресурсов в белорусских рублях в размере 23,0%. В случае, если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1 000 базисных пунктов, балансовая стоимость производных финансовых инструментов на иностранную валюту будет на 0,01 миллиарда рублей ниже.

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	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	Продажи	Переводы в 3й уровень	По состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги	0,6	—	—	—	—	(0,6)	0,1	0,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается 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	(17,1)	—	11,4
Итого финансовых активов 3-го уровня	34,3	9,8	0,6	2,4	5,0	(17,7)	0,1	34,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

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

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 несущественное 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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.

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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в банках	628,6	628,6	750,6	750,6
Кредиты и авансы клиентам:				
- Коммерческое кредитование юридических лиц	9 642,6	9 685,9	9 671,8	9 683,1
- Специализированное кредитование юридических лиц	4 184,1	4 131,0	4 353,8	4 202,6
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 458,5	1 457,7	1 546,5	1 541,9
- Жилищное кредитование физических лиц	2 551,5	2 563,3	2 497,3	2 482,8
- Кредитные карты и овердрафты	542,3	542,3	528,6	528,6
- Автокредитование физических лиц	122,9	120,3	129,8	127,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	116,4	115,1	72,4	72,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	417,4	414,4	477,7	464,9
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	19 664,3	19 658,6	20 028,5	19 854,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

30 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков	867,7	866,8	1 045,9	1 045,4
Средства физических лиц:				
- Текущие счета/счета до востребования	2 117,9	2 117,9	2 415,4	2 415,4
- Срочные вклады	9 541,8	9 559,2	9 627,9	9 638,2
- Сделки прямого репо	0,4	0,4	0,4	0,4
Средства корпоративных клиентов:				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	170,3	170,3	134,3	134,3
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	207,0	209,5	325,3	319,2
- Сделки прямого репо с государственными и общественными организациями	182,5	182,5	—	—
- Текущие/расчетные счета прочих корпоративных клиентов	2 526,9	2 526,9	2 226,9	2 226,9
- Срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	4 454,0	4 501,5	4 957,4	4 860,4
- Сделки прямого репо с прочими корпоративными клиентами	84,4	84,4	110,7	110,7
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	535,5	544,8	607,0	606,6
- Сберегательные сертификаты	614,2	613,6	577,7	577,8
- Облигации выпущенные:				
- на внутреннем рынке	69,6	68,6	70,1	68,8
- на международных рынках капитала	30,5	30,5	34,5	34,6
- Векселя	90,4	90,3	80,7	80,5
- Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	6,8	6,8	7,2	7,3
- Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	0,9	0,9	1,3	1,3
Прочие заемные средства	335,1	333,5	398,0	396,0
Субординированные займы:				
- Субординированные займы, привлеченные Группой от Банка России	512,5	512,5	504,5	504,5
- Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	230,8	215,0	259,0	231,4
- Прочие субординированные займы	40,5	39,4	43,0	40,8
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	22 619,7	22 675,3	23 427,2	23 300,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

31 Переданные финансовые активы и заложенные активы

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

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	94,8	92,8	278,9	267,1	114,4	112,4	107,6	110,6
Ценные бумаги, выпущенные Банком, заложенные по сделкам репо	—	—	0,2	0,2	0,1	0,1	0,9	0,5
Ценные бумаги клиентов, заложенные по сделкам репо	18,6	17,1	—	—	6,6	5,9	—	—
Итого до маржин коллов	113,4	109,9	279,1	267,3	121,1	118,4	108,5	111,1
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	—	—	0,1	—	12,8	—	0,1	—
Итого	113,4	109,9	279,2	267,3	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:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	0,2	—
Кредиты, выданные юридическим лицам	381,6	301,3	372,0	290,8
Кредиты, выданные физическим лицам	7,8	6,8	8,5	7,2
Ценные бумаги	23,2	17,5	41,1	31,3
Прочие активы	—	—	8,3	3,9
Итого	412,6	325,6	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. Прочие активы, представленные в таблице выше, являются заложенными.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

31 Переданные финансовые активы и заложенные активы (продолжение)

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

	31 марта 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	105,6	116,9	89,2	100,6
Средства в банках	276,8	323,3	217,4	256,0
Кредиты и авансы клиентам	95,0	137,2	121,6	171,6
Итого	477,4	577,4	428,2	528,2

32 Взаимозачет финансовых инструментов

На 31 марта 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие), либо аналогичных соглашений, составляли:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых 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
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	376,8	—	376,8	(211,6)	(49,9)	115,3
Сделки обратного репо	477,4	—	477,4	(477,4)	—	—
Итого финансовых активов	854,2	—	854,2	(689,0)	(49,9)	115,3
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	360,3	—	360,3	(211,6)	(67,1)	81,6
Сделки прямого репо	377,2	—	377,2	(372,4)	—	4,8
Итого финансовых обязательств	737,5	—	737,5	(584,0)	(67,1)	86,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

32 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. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

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

33 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 34 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 марта 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	688,3	—	472,7	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	130,4	—	118,5	—
Средства в других банках	2,8	—	1,8	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	—	35,3	—	36,7
Прочие активы	—	0,8	—	0,9
Обязательства				
Средства других банков	290,6	—	269,8	—
Средства физических лиц	—	7,3	—	7,9
Средства корпоративных клиентов	—	0,4	—	2,2
Субординированный заем	512,5	—	504,5	—
Прочие обязательства	—	2,0	—	0,6

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

	За три месяца, закончившийся 31 марта			
	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	0,9	0,1	0,5
Процентные расходы по субординированному долгу	(7,9)	—	(7,9)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(7,7)	(0,2)	(79,4)	(0,2)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	—	0,1	—	0,5
Комиссионные расходы	(0,3)	—	(0,4)	(0,1)
Операционные расходы	—	(1,3)	—	—

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, регулярное вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы, включая заработную плату и премии, составило 0,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 0,2 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составил 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 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 6 месяцев. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 0,9 миллиарда рублей по состоянию на 31 марта 2016 года (31 декабря 2015 года: 0,6 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2016 года

34 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, которые являлись существенными с точки зрения текущей стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года:

		31 марта 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	246,7	256,4	8,4
Клиент 2	Энергетика	174,2	278,9	22,9
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	58,4	247,1	5,2
Клиент 4	Машиностроение	196,9	74,6	18,2
Клиент 5	Машиностроение	147,7	63,9	60,6
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	—	227,4	—
Клиент 7	Машиностроение	84,3	119,0	22,7
Клиент 8	Государственные и муниципальные учреждения	13,8	183,2	—
Клиент 9	Машиностроение	41,9	58,6	82,7
Клиент 10	Энергетика	154,1	27,2	—
Клиент 11	Машиностроение	94,6	38,0	2,9
Клиент 12	Машиностроение	2,2	20,8	85,2
Клиент 13	Банковская деятельность	38,5	56,6	—
Клиент 14	Энергетика	63,8	22,1	—
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	27,6	18,2	36,3
Клиент 16	Телекоммуникации	68,4	2,1	7,8
Клиент 17	Прочее	68,8	4,5	—
Клиент 18	Машиностроение	48,3	17,9	2,2
Клиент 19	Машиностроение	57,2	0,3	—
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	49,6	—	—

Кроме того, по состоянию на 31 марта 2016 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 89,3 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 – 31 марта 2016 года

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

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2015 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством, которые являлись существенными с точки зрения текущей стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года (Клиенты с 1 по 20), а также дополнительный список Клиентов, остатки по которым являлись существенными с точки зрения текущей стоимости по состоянию на 31 декабря 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	Нефтегазовая промышленность	57,2	331,8	—
Клиент 4	Машиностроение	191,4	107,5	18,8
Клиент 5	Машиностроение	195,8	95,4	55,0
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	—	189,5	—
Клиент 7	Машиностроение	84,6	84,3	22,4
Клиент 8	Государственные и муниципальные учреждения	3,4	—	—
Клиент 9	Машиностроение	40,6	44,6	94,7
Клиент 10	Энергетика	163,5	40,2	—
Клиент 11	Машиностроение	120,5	35,8	2,2
Клиент 12	Машиностроение	1,5	24,6	87,9
Клиент 13	Банковская деятельность	41,8	55,7	—
Клиент 14	Энергетика	67,3	31,0	—
Клиент 15	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	26,4	21,4	21,6
Клиент 16	Телекоммуникации	78,9	0,8	8,9
Клиент 17	Прочее	72,5	3,5	—
Клиент 18	Машиностроение	45,5	15,5	2,2
Клиент 19	Машиностроение	63,3	0,2	—
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	53,4	—	—
Клиент 21	Банковская деятельность	58,0	20,0	—

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

	31 марта 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	11,7	1,3	20,6	6,3
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	136,1	—	137,2	0,5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	0,1	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	310,9	24,3	319,8	21,8
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	82,1	—	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 – 31 марта 2016 года

35 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 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 «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	телекоммуникации	75,00% минус 1 рубль	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2016 года составила 21,3% (на 31 декабря 2015 года: 22,1%).

36 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 31 марта 2016 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 11,5% (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 – 31 марта 2016 года

36 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 31 марта 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»:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	2 054,3	1 935,2
Акции, выкупленные у акционеров	(6,7)	(6,7)
За вычетом деловой репутации	(22,1)	(22,1)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	2 345,8	2 226,7
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	68,4	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4,8)	(20,6)
Фонд накопленных курсовых разниц	73,5	101,1
Применимый субординированный долг	757,8	781,2
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(7,2)	(6,5)
Итого капитал 2-го уровня	887,7	924,5
Общий капитал	3 233,5	3 151,2
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	23 332,4	24 225,7
Рыночный риск	785,7	769,8
Итого активов, взвешенных с учетом риска	24 118,1	24 995,5
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	9,7	8,9
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,4	12,6

37 События после отчетной даты

В апреле 2016 года Группа выпустила внутренние биржевые облигации серии БО-17 на сумму 10 миллиардов рублей. Срок обращения облигаций составляет пять лет с возможностью досрочного предъявления через два года. Купон выплачивается один раз в полгода, первоначальная процентная ставка составляет 10,0% годовых с пересмотром в дату оферты.

В мае 2016 года Группа выпустила внутренние биржевые облигации серии БО-18 на сумму 10 миллиардов рублей. Срок обращения облигаций составляет пять лет с возможностью досрочного предъявления через три года. Купон выплачивается один раз в полгода, первоначальная процентная ставка составляет 9,9% годовых с пересмотром в дату оферты.

В мае 2016 года в результате выполнения условий, согласованных сторонами соглашения, был осуществлен переход права собственности на акции компании НАО «Красная Поляна» - 96,914% уставного капитала компании. См. Примечание 11.