

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

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки

30 сентября 2018 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	8
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	15
5	Кредиты и авансы клиентам	29
6	Ценные бумаги	53
7	Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	56
8	Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	57
9	Прочие активы	60
10	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	61
11	Прочие обязательства	62
12	Процентные доходы и расходы	63
13	Комиссионные доходы и расходы	64
14	Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	65
15	Расходы на содержание персонала и административные расходы	66
16	Прибыль на акцию и дивиденды	67
17	Прочие резервы	69
18	Сегментный анализ	70
19	Управление финансовыми рисками	79
20	Условные активы и обязательства	86
21	Раскрытия по справедливой стоимости	87
22	Операции со связанными сторонами	98
23	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	102
24	Основные дочерние компании	104
25	Коэффициент достаточности капитала	105



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

30 октября 2018 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

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

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

Независимый аудитор: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		2 172,0	2 329,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		218,7	427,1
Средства в банках		949,1	1 317,8
Кредиты и авансы клиентам	5	18 654,6	18 488,1
Ценные бумаги	6	3 090,6	3 030,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	7	511,2	258,9
Требования по производным финансовым инструментам		169,5	140,9
Отложенный налоговый актив		13,1	15,5
Основные средства		539,9	516,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	8	2 320,6	10,5
Прочие активы	9	608,6	577,3
ИТОГО АКТИВОВ		29 247,9	27 112,2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		537,6	693,3
Средства физических лиц	10	12 605,5	13 420,3
Средства корпоративных клиентов	10	7 282,6	6 393,9
Выпущенные долговые ценные бумаги		863,6	934,6
Прочие заемные средства		58,7	247,3
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		160,2	164,4
Отложенное налоговое обязательство		17,0	27,7
Обязательства групп выбытия	8	2 021,3	—
Прочие обязательства	11	1 305,7	1 078,4
Субординированные займы		735,0	716,3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		25 587,2	23 676,2
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(14,7)	(15,3)
Прочие резервы	17	(32,4)	68,4
Нераспределенная прибыль		3 383,1	3 058,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		3 656,3	3 432,0
Неконтрольная доля участия		4,4	4,0
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 660,7	3 436,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		29 247,9	27 112,2

Утверждено и подписано от имени Правления 30 октября 2018 года.



А.А. Ведяхин
И.о. Президента



М.С. Разинский
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	1 504,8	1 561,0	518,4	532,2
Прочие процентные доходы	12	109,2	25,7	39,3	8,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(502,4)	(552,7)	(173,7)	(178,3)
Прочие процентные расходы	12	(15,1)	(1,3)	(6,1)	(0,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	12	(54,7)	(41,2)	(18,6)	(13,9)
Чистые процентные доходы	12	1 041,8	991,5	359,3	348,2
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(126,5)	(196,8)	(59,5)	(51,4)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		915,3	794,7	299,8	296,8
Комиссионные доходы	13	428,9	338,9	154,3	126,0
Комиссионные расходы	13	(106,2)	(74,9)	(39,7)	(28,6)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)		(51,5)	5,5	(22,9)	2,7
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		3,9	22,2	0,5	1,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	14	45,0	23,9	19,6	5,7
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(0,5)	4,7	(0,5)	0,1
Обесценение нефинансовых активов		—	(13,9)	—	(0,7)
Чистое создание прочих резервов		(23,8)	(13,2)	(6,6)	(3,9)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		28,4	27,5	7,7	10,0
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности		(23,4)	(24,7)	(5,1)	(8,9)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		263,1	204,5	63,2	41,4
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		(222,0)	(191,2)	(46,5)	(37,6)
Доходы по операционному лизингу		4,2	1,8	1,7	0,8
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг		(2,2)	(1,4)	(0,8)	(0,6)
Прочие чистые операционные доходы		11,6	17,7	5,5	13,1
Операционные доходы		1 270,8	1 122,1	430,2	417,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(456,2)	(431,5)	(156,8)	(147,4)
Прибыль до налогообложения		814,6	690,6	273,4	270,5
Расход по налогу на прибыль		(164,1)	(138,3)	(56,3)	(54,2)
Прибыль от продолжающейся деятельности		650,5	552,3	217,1	216,3
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	8	5,0	24,0	11,0	7,8
Прибыль за период		655,5	576,3	228,1	224,1
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		655,6	576,0	228,2	222,4
- неконтрольную долю участия		(0,1)	0,3	(0,1)	1,7
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	16	29,91	26,48	10,60	10,33
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	16	29,68	25,36	10,09	9,96

Утверждено и подписано от имени Правления 30 октября 2018 года.



А.А. Ведяхин
И.о. Президента



М.С. Ратинский
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прибыль за период		655,5	576,3	228,1	224,1
Прочий совокупный доход:					
Продолжающаяся деятельность					
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>					
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):					
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога)		(47,5)	23,2	(31,0)	10,2
- Обесценение, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога		—	0,1	—	—
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		(3,1)	(17,8)	(0,4)	(1,3)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности за период		11,2	6,7	6,1	—
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		(39,4)	12,2	(25,3)	8,9
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>					
Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога		(1,0)	(0,6)	(0,3)	(0,6)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,1)	0,2	—	(0,1)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем		(2,1)	(0,4)	(0,3)	(0,7)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от продолжающейся деятельности		(41,5)	11,8	(25,6)	8,2
Итого прочего совокупного убытка от прекращенной деятельности, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	8	(50,0)	(6,2)	(28,7)	(6,3)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода		(91,5)	5,6	(54,3)	1,9
Итого совокупный доход за период		564,0	581,9	173,8	226,0
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		564,2	581,6	174,0	224,3
- неконтрольную долю участия		(0,2)	0,3	(0,2)	1,7
Итого совокупный доход за период, приходящийся на акционеров Банка, от:					
- продолжающейся деятельности		609,2	563,8	191,7	222,8
- прекращенной деятельности		(45,0)	17,8	(17,7)	1,5

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

		Приходится на акционеров Банка							
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Примечание 17)	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
<i>в миллиардах российских рублей</i>									
	Прим.								
Остаток на 31 декабря 2016 года		87,7	232,6	(7,9)	70,0	2 435,7	2 818,1	3,5	2 821,6
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	(2,6)	—	0,6	(2,0)	—	(2,0)
Дивиденды объявленные	16	—	—	—	—	(134,9)	(134,9)	—	(134,9)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(2,1)	2,1	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	0,4	0,4
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	576,0	576,0	0,3	576,3
<i>Прочий совокупный доход за период</i>		—	—	—	5,6	—	5,6	—	5,6
Итого совокупный доход за период		—	—	—	5,6	576,0	581,6	0,3	581,9
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	(10,5)	73,5	2 879,5	3 262,8	4,2	3 267,0
Остаток на 31 декабря 2017 года		87,7	232,6	(15,3)	68,4	3 058,6	3 432,0	4,0	3 436,0
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)									
	4	—	—	—	(7,1)	(62,4)	(69,5)	—	(69,5)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	(15,3)	61,3	2 996,2	3 362,5	4,0	3 366,5
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)									
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	0,6	—	(1,2)	(0,6)	—	(0,6)
Дивиденды объявленные	16	—	—	—	—	(269,8)	(269,8)	—	(269,8)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	(2,3)	2,3	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	0,6	0,6
<i>Прибыль за период</i>		—	—	—	—	655,6	655,6	(0,1)	655,5
<i>Прочий совокупный убыток за период</i>		—	—	—	(91,4)	—	(91,4)	(0,1)	(91,5)
Итого совокупный (убыток) / доход за период		—	—	—	(91,4)	655,6	564,2	(0,2)	564,0
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		87,7	232,6	(14,7)	(32,4)	3 383,1	3 656,3	4,4	3 660,7

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

За девять месяцев,
закончившихся 30 сентября

(неаудированные данные)

в миллиардах российских рублей

	2018 года	2017 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	1 625,4	1 648,7
Прочие процентные доходы полученные	112,8	35,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	(518,9)	(589,1)
Прочие процентные расходы уплаченные	(20,6)	(5,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные	(51,4)	(41,4)
Комиссии полученные	467,9	357,7
Комиссии уплаченные	(113,4)	(77,8)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	2,7	0,8
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,6	22,3
Дивиденды полученные	2,0	2,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами	(1,0)	34,0
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	26,6	27,3
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности	(18,9)	(18,6)
Страховые премии полученные	163,2	97,2
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(13,4)	(2,9)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	99,7	107,0
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(16,8)	(20,8)
Доходы, полученные по операционному лизингу	5,3	1,8
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционный лизинг	(0,4)	(0,1)
Прочие чистые операционные доходы полученные	9,5	8,3
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы	(374,0)	(364,6)
Уплаченный налог на прибыль	(173,7)	(149,1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 216,2	1 073,3
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в центральных банках	44,1	(34,7)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в банках	299,2	(139,8)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(1 732,0)	(1 095,5)
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо	(409,6)	(470,5)
Чистый прирост по требованиям по производным финансовым инструментам	(7,3)	(6,1)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(93,9)	75,2
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков	(164,1)	57,1
Чистый прирост по средствам физических лиц	159,5	383,9
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	1 172,5	245,3
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(61,0)	(185,0)
Чистый прирост / (снижение) по прочим заемным средствам	0,4	(29,9)
Чистое снижение по обязательствам по поставке ценных бумаг	(5,1)	(1,8)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	14,7	(55,8)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	433,6	(184,3)

Примечания №1-25 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(79,9)	(54,7)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения	8,2	5,1
Приобретение инвестиционной собственности	(0,1)	(0,2)
Выручка от продажи инвестиционной собственности	0,5	0,6
Покупка ассоциированных компаний и совместных предприятий	(31,4)	—
Выручка от продажи ассоциированных компаний	0,2	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения	(0,9)	(1,6)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выывших в результате продажи	1,0	0,6
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(102,4)	(50,2)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа	4,3	—
Погашение субординированного займа	(42,4)	(11,2)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров	0,6	0,1
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(3,8)	(6,5)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	3,2	4,5
Дивиденды уплаченные	(268,5)	(134,7)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(306,6)	(147,8)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	50,0	(14,8)
Чистый эффект изменений денежных средств и их эквивалентов, включенных в группы выбытия, за исключением прекращенной деятельности	—	(1,3)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	74,6	(398,4)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 329,4	2 560,8
Денежные средства и их эквиваленты от прекращенной деятельности на конец периода	232,0	—
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на конец периода	2 172,0	2 162,4

Примечания №1-25 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года. Основные дочерние компании включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 24.

Банк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 30 сентября 2018 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2017 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка).

По состоянию на 30 сентября 2018 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный Совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

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

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 30 сентября 2018 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 12 (31 декабря 2017 года: 14) территориальных банков, 78 (31 декабря 2017 года: 78) отделений территориальных банков и 14 210 (31 декабря 2017 года: 14 312) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», Группа компаний КИБ, АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Цифровые технологии» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран. В мае 2018 года Группа заключила обязывающее соглашение о продаже бизнеса в Турции (См. Примечание 8).

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 30 сентября 2018 года составила 296 103 человек (31 декабря 2017 года: 310 277 человек).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

1 Введение (продолжение)

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

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

На 30 сентября 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют каждой компании в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,431	0,032	5,536	0,013	0,015	0,091
USD/	65,591	28,265	2,109	363,129	0,860	0,977	5,996
EUR/	76,229	32,850	2,452	422,029	1,000	1,135	6,968

На 31 декабря 2017 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют каждой компании в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,488	0,034	5,774	0,015	0,017	0,066
USD/	57,600	28,104	1,979	332,595	0,836	0,977	3,780
EUR/	68,867	33,601	2,366	397,651	1,000	1,168	4,519

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Группой с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником контрактных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Группа определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также деятельность с которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Группой ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Финансовые обязательства. Группа классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не сохраняет часть кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа выполняет обязательства по исполнению учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается линейным методом в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы. Тот же принцип применяется для услуг по управлению частным капиталом, финансовому планированию и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Помимо важных учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2018 года). Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, подробно описана в Примечании 19.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако при первоначальном признании руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевыми инструментами. Объяснения того, как Группа применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 19.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Группа решила продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССПУ,
 - отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных по ССПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если долговые ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 329,4	(4,3)	(0,2)	2 324,9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	—	4,3	—	4,3
Итого денежные средства и их эквиваленты			2 329,4	—	(0,2)	2 329,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	427,1	—	—	427,1
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 317,8	(337,8)	(2,1)	977,9
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	—	309,2	0,8	310,0
Итого средства в банках			1 317,8	(28,6)	(1,3)	1 287,9
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	18 488,1	(607,4)	(73,4)	17 807,3
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	—	565,4	(4,2)	561,2
Итого кредиты и авансы клиентам			18 488,1	(42,0)	(77,6)	18 368,5
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	84,2	291,6	—	375,8
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	429,0	(429,0)	—	—
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 743,7	8,7	—	1 752,4
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	773,6	199,3	(3,3)	969,6
Итого ценные бумаги			3 030,5	70,6	(3,3)	3 097,8
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	0,4	—	—	0,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	33,8	—	—	33,8
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	224,7	—	—	224,7
Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам репо			258,9	—	—	258,9
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	140,9	—	—	140,9
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	253,1	—	(2,6)	250,5
Итого финансовые активы			26 245,8	—	(85,0)	26 160,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	693,3	(254,3)	—	439,0
Средства банков	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	—	254,3	0,2	254,5
Итого средства банков			693,3	—	0,2	693,5
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	13 420,3	—	—	13 420,3
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 393,9	(0,6)	—	6 393,3
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	—	0,6	—	0,6
Итого средства корпоративных клиентов			6 393,9	—	—	6 393,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	934,6	—	—	934,6
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	247,3	—	—	247,3
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	164,4	—	—	164,4
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	317,8	—	1,6	319,4
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	716,3	—	—	716,3
Итого финансовых обязательств			22 887,9	—	1,8	22 889,7

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 17,3 миллиарда рублей увеличения отложенного налогового актива.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Портфель, состоящий из краткосрочных кредитов банкам и средств, размещенных по договорам обратного репо (учитываемых по статьям финансовой отчетности Денежные средства и их эквиваленты, Средства в банках и Кредиты и авансы клиентам), учитывались ранее по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Группа уточнила и изменила бизнес модель в отношении портфеля по состоянию на 1 января 2018 года и классифицировала соответствующие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кроме того, Группа отнесла финансовые обязательства, связанные с этими финансовыми активами, в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для устранения несоответствия в учете, которое в противном случае возникло бы.
- Определенные кредиты и авансы клиентам, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, поскольку контрактные денежные потоки этих активов представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов.
- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Группе, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Группа владеет данными активами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Группы. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение контрактных денежных потоков.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 за вычетом налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	35,3
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,0)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,9
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	28,2
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	3 058,6
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,0
Переоценка до справедливой стоимости по реклассифицируемым финансовым инструментам согласно МСФО (IFRS) 9	(3,0)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,9)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(66,5)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	2 996,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37)	Рекласси- фикация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	1 406,7	(28,0)	144,8	1 523,5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS 9)	—	—	5,9	5,9
Прочие финансовые активы	5,9	—	2,6	8,5
Обязательства кредитного характера	22,2	—	1,6	23,8
Итого	1 434,8	(28,0)	154,9	1 561,7

На 1 января 2018 года величина переоценки резерва под кредитные убытки по финансовым активам, учитываемых по амортизированной стоимости, включает 65,8 миллиарда рублей, связанных с увеличением валовой балансовой стоимости данных активов, а также резервов под кредитные убытки по ним для отражения накопленной контрактной задолженности по процентам на эту дату.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 15. Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Группу.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года. Данные изменения были произведены, чтобы сделать финансовую информацию за 2017 год сравнимой с соответствующей информацией за 2018 год. Группа также изменила представление промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе в связи с отдельным представлением прекращенной деятельности Denizbank.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года приведен ниже.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Активы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	654,1	(654,1)	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	258,9	(258,9)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 743,7	(1 743,7)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	773,6	(773,6)	—
Прочие финансовые активы	253,1	(253,1)	—
Прочие нефинансовые активы	324,2	(324,2)	—
Ценные бумаги	—	3 030,5	3 030,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	—	258,9	258,9
Требования по производным финансовым инструментам	—	140,9	140,9
Прочие активы	—	577,3	577,3
Обязательства			
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	164,4	(164,4)	—
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	164,4	164,4
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	688,1	(688,1)	—
Прочие финансовые обязательства	289,9	(289,9)	—
Прочие нефинансовые обязательства	100,4	(100,4)	—
Прочие обязательства	—	1 078,4	1 078,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, приведен ниже.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года			
Процентные доходы	1 737,5	(1 737,5)	—
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	1 561,0	1 561,0
Прочие процентные доходы	—	25,7	25,7
Процентные расходы	(625,5)	625,5	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	(552,7)	(552,7)
Прочие процентные расходы	—	(1,3)	(1,3)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(42,8)	1,6	(41,2)
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(214,6)	214,6	—
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(0,1)	0,1	—
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	—	(196,8)	(196,8)
Комиссионные доходы	357,5	(18,6)	338,9
Комиссионные расходы	(81,3)	6,4	(74,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	2,9	(2,9)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	2,6	(2,6)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21,8	(21,8)	—
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	—	5,5	5,5
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	—	22,2	22,2
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	7,8	(7,8)	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	7,8	(7,8)	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,2	(0,2)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	—	23,9	23,9
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(3,2)	3,2	—
Обесценение деловой репутации	(10,7)	10,7	—
Обесценение нефинансовых активов	—	(13,9)	(13,9)
Чистое создание прочих резервов	(14,7)	1,5	(13,2)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	30,1	(2,6)	27,5
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(26,8)	2,1	(24,7)
Доходы по операционному лизингу	—	1,8	1,8
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг	—	(1,4)	(1,4)
Прочие чистые операционные доходы	20,8	(3,1)	17,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(468,9)	37,4	(431,5)
Расход по налогу на прибыль	(142,1)	3,8	(138,3)
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	—	24,0	24,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
<i>Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года</i>			
Процентные доходы	595,5	(595,5)	—
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	532,2	532,2
Прочие процентные доходы	—	8,6	8,6
Процентные расходы	(206,0)	206,0	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	(178,3)	(178,3)
Прочие процентные расходы	—	(0,4)	(0,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(14,5)	0,6	(13,9)
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(58,2)	58,2	—
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	—	(51,4)	(51,4)
Комиссионные доходы	132,1	(6,1)	126,0
Комиссионные расходы	(31,2)	2,6	(28,6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	1,5	(1,5)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	1,1	(1,1)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,6	(1,6)	—
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	—	2,7	2,7
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	—	1,6	1,6
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(2,1)	2,1	—
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	5,5	(5,5)	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,4)	0,4	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	—	5,7	5,7
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(0,7)	0,7	—
Обесценение нефинансовых активов	—	(0,7)	(0,7)
Чистое создание прочих резервов	(4,0)	0,1	(3,9)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	11,1	(1,1)	10,0
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(9,6)	0,7	(8,9)
Доходы по операционному лизингу	—	0,8	0,8
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг	—	(0,6)	(0,6)
Прочие чистые операционные доходы	14,2	(1,1)	13,1
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(160,4)	13,0	(147,4)
Расход по налогу на прибыль	(55,3)	1,1	(54,2)
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	—	7,8	7,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, приведен ниже.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):			
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога)	25,5	(2,3)	23,2
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(17,4)	(0,4)	(17,8)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности за период	(2,2)	8,9	6,7
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от прекращенной деятельности	—	(6,2)	(6,2)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):			
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога)	9,7	0,5	10,2
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(1,2)	(0,1)	(1,3)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности за период	(5,9)	5,9	—
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от прекращенной деятельности	—	(6,3)	(6,3)

Начиная с 1 января 2018 года Группа внесла изменения в презентацию промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, чтобы отразить эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и уточнить презентацию денежных потоков, связанных с определенными активами и обязательствами. Данные активы и обязательства больше связаны с операционной деятельностью Группы, и с 2018 года денежные потоки, связанные с такими активами и обязательствами, представлены как денежные средства, полученные от операционной деятельности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Эффект изменений, описанных выше, на сравнительную информацию промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные	1 555,3	(1 555,3)	—
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	—	1 648,7	1 648,7
Прочие процентные доходы полученные	—	35,6	35,6
Проценты уплаченные	(562,0)	562,0	—
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	—	(589,1)	(589,1)
Прочие процентные расходы уплаченные	—	(5,1)	(5,1)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	—	0,8	0,8
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	22,3	22,3
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(0,1)	0,1	—
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,9	(0,9)	—
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными финансовыми инструментами	23,0	(23,0)	—
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(1,2)	1,2	—
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	4,7	(4,7)	—
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами	—	34,0	34,0
Прочие чистые операционные доходы полученные	10,1	(1,8)	8,3
Доходы, полученные по операционному лизингу	—	1,8	1,8
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционную аренду	—	(0,1)	(0,1)
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы	(364,7)	0,1	(364,6)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо	—	(470,5)	(470,5)
Чистый прирост по требованиям по производным финансовым инструментам	—	(6,1)	(6,1)
Чистый прирост по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(74,3)	74,3	—
Чистый прирост по прочим активам	82,7	(7,5)	75,2
Чистое (снижение) / прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	(1,8)	1,8	—
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(24,4)	(160,6)	(185,0)
Чистое снижение по прочим заемным средствам	—	(29,9)	(29,9)
Чистое снижение по обязательствам по поставке ценных бумаг	—	(1,8)	(1,8)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 123,8)	1 123,8	—
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	933,6	(933,6)	—
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	95,1	(95,1)	—
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(289,8)	289,8	—
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	100,0	(100,0)	—
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	33,9	(33,9)	—
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства	178,7	(178,7)	—
Погашение прочих заемных средств	(208,6)	208,6	—
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(5,5)	5,5	—
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(8,0)	8,0	—
Погашение нот участия в кредитах	(160,6)	160,6	—
Проценты, уплаченные по нотам участия в кредитах	(18,7)	18,7	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Начиная с 2018 года Группа обновила методологию классификации кредитов проектного финансирования юридических лиц в связи с уточнением модели управления кредитным риском по клиентам проектного риска-профиля. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2017 года была скорректирована соответственно.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректиро- ванные данные
Валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	10 468,1	1 927,3	12 395,4
Коммерческое кредитование юридических лиц - резерв под кредитные убытки	(853,3)	(155,7)	(1 009,0)
Валовая балансовая стоимость специализированного кредитования юридических лиц	3 706,5	(3 706,5)	—
Специализированное кредитование юридических лиц - резерв под обесценение	(316,1)	316,1	—
Валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	—	1 779,2	1 779,2
Проектное финансирование юридических лиц - резерв под кредитные убытки	—	(160,4)	(160,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 934,5	18 488,1
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	720,1	—
Итого кредитов и авансов клиентам	18 654,6	18 488,1

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 826,8	(1 020,8)	10 806,0
Проектное финансирование юридических лиц	1 182,3	(178,0)	1 004,3
Жилищное кредитование физических лиц	3 647,9	(78,4)	3 569,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 999,2	(140,5)	1 858,7
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	646,0	(64,0)	582,0
Автокредитование физических лиц	122,4	(8,4)	114,0
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 424,6	(1 490,1)	17 934,5

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	12 395,4	(1 009,0)	11 386,4
Проектное финансирование юридических лиц	1 779,2	(160,4)	1 618,8
Жилищное кредитование физических лиц	3 190,6	(59,7)	3 130,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 725,9	(108,9)	1 617,0
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	678,9	(57,1)	621,8
Автокредитование физических лиц	121,2	(8,0)	113,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 891,2	(1 403,1)	18 488,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование 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 проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 30 сентября 2018 года.

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

	30 сентября 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 819,2	5,0	—	—	1 824,2
Низкий кредитный риск	6 706,3	512,5	—	—	7 218,8
Средний кредитный риск	749,0	757,5	—	—	1 506,5
Высокий кредитный риск	8,8	169,3	—	—	178,1
Дефолтные активы	—	—	1 082,4	16,8	1 099,2
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 283,3	1 444,3	1 082,4	16,8	11 826,8
Резерв под кредитные убытки	(110,1)	(123,4)	(780,5)	(6,8)	(1 020,8)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 173,2	1 320,9	301,9	10,0	10 806,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					30 сентября 2018 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	76,2	0,3	—	—	76,5
Низкий кредитный риск	533,8	18,7	—	—	552,5
Средний кредитный риск	224,7	38,2	—	—	262,9
Высокий кредитный риск	0,7	69,5	—	—	70,2
Дефолтные активы	—	—	216,4	3,8	220,2
Итого валовая балансовая стоимость					
проектного финансирования					
юридических лиц					
	835,4	126,7	216,4	3,8	1 182,3
Резерв под кредитные убытки	(16,4)	(15,2)	(146,4)	—	(178,0)
Итого проектное финансирование					
юридических лиц					
	819,0	111,5	70,0	3,8	1 004,3

					30 сентября 2018 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 375,9	11,3	—	—	1 387,2
Низкий кредитный риск	1 958,3	88,3	—	—	2 046,6
Средний кредитный риск	30,2	78,7	—	—	108,9
Высокий кредитный риск	—	11,8	—	—	11,8
Дефолтные активы	—	—	91,1	2,3	93,4
Итого валовая балансовая стоимость					
жилищного кредитования					
физических лиц					
	3 364,4	190,1	91,1	2,3	3 647,9
Резерв под кредитные убытки	(32,2)	(8,1)	(37,1)	(1,0)	(78,4)
Итого жилищное кредитование					
физических лиц					
	3 332,2	182,0	54,0	1,3	3 569,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 сентября 2018 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	54,4	—	—	—	54,4
Низкий кредитный риск	1 496,6	22,9	—	—	1 519,5
Средний кредитный риск	220,1	32,0	—	—	252,1
Высокий кредитный риск	1,6	25,9	—	—	27,5
Дефолтные активы	—	—	145,7	—	145,7
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 772,7	80,8	145,7	—	1 999,2
Резерв под кредитные убытки	(30,4)	(8,1)	(102,0)	—	(140,5)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 742,3	72,7	43,7	—	1 858,7

	30 сентября 2018 года				
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	2,4	0,4	—	—	2,8
Низкий кредитный риск	173,1	339,1	—	—	512,2
Средний кредитный риск	1,6	63,1	—	—	64,7
Высокий кредитный риск	—	6,4	—	—	6,4
Дефолтные активы	—	—	59,9	—	59,9
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	177,1	409,0	59,9	—	646,0
Резерв под кредитные убытки	(2,3)	(9,5)	(52,2)	—	(64,0)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	174,8	399,5	7,7	—	582,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	0,4	—	—	—	0,4
Низкий кредитный риск	111,9	—	—	—	111,9
Средний кредитный риск	0,7	—	—	—	0,7
Высокий кредитный риск	—	0,5	—	—	0,5
Дефолтные активы	—	—	8,9	—	8,9
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	113,0	0,5	8,9	—	122,4
Резерв под кредитные убытки	(0,5)	(0,2)	(7,7)	—	(8,4)
Итого автокредитование физических лиц	112,5	0,3	1,2	—	114,0

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся					30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Итого кредитов клиентам							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	272,8	129,4	1 101,8	12,8	1 516,8	1 303,4	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	50,6	(33,1)	(17,5)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(50,1)	81,3	(31,2)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(5,3)	(41,4)	46,7	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(53,9)	44,0	138,7	(2,8)	126,0	196,1	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	0,8	22,6	4,2	—	27,6	17,9	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	22,8	—	22,8	—	
Списания	—	—	(112,7)	(0,1)	(112,8)	(121,0)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	5,2	0,1	5,3	4,4	
Прочие движения	(7,6)	—	—	—	(7,6)	—	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,2	2,4	19,7	(2,2)	20,1	(3,3)	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(15,6)	(40,7)	(51,8)	—	(108,1)	(2,4)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	191,9	164,5	1 125,9	7,8	1 490,1	1 395,1	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За три месяца, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы		Итого	Итого
Итого кредитов клиентам							
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	209,9	154,5	1 070,4	10,5		1 445,3	1 411,6
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	18,7	(14,6)	(4,1)	—		—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(10,0)	15,1	(5,1)	—		—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,3)	(10,7)	13,0	—		—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(24,8)	22,6	63,5	(2,4)		58,9	51,0
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	—	—	—	—		—	6,8
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	7,2	—		7,2	—
Списания	—	—	(24,1)	(0,1)		(24,2)	(66,3)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	1,6	0,1		1,7	1,4
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,4	(2,4)	3,5	(0,3)		1,2	(7,0)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	—	—		—	(2,4)
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	191,9	164,5	1 125,9	7,8		1 490,1	1 395,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За девять месяцев, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Коммерческое кредитование юридических лиц							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	189,1	88,0	714,8	11,5	1 003,4	934,5	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	32,5	(20,4)	(12,1)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(42,6)	70,9	(28,3)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(4,5)	(23,7)	28,2	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(54,9)	22,7	111,2	(2,6)	76,4	137,2	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	0,6	22,5	3,3	—	26,4	11,2	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	13,3	—	13,3	—	
Списания	—	—	(29,4)	—	(29,4)	(61,6)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	2,3	—	2,3	0,9	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,8)	2,3	15,2	(2,1)	14,6	(3,3)	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(9,3)	(38,9)	(38,0)	—	(86,2)	(0,7)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	110,1	123,4	780,5	6,8	1 020,8	1 018,2	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За три месяца, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Коммерческое кредитование юридических лиц							
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	133,9	113,9	729,4	9,3	986,5	1 020,0	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	10,5	(9,4)	(1,1)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(7,4)	11,3	(3,9)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,8)	(5,7)	7,5	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(24,2)	15,4	48,5	(2,3)	37,4	37,3	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	—	—	—	—	—	4,9	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	4,8	—	4,8	—	
Списания	—	—	(6,4)	—	(6,4)	(37,7)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,7	—	0,7	0,6	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,9)	(2,1)	1,0	(0,2)	(2,2)	(6,2)	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	—	—	—	(0,7)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	110,1	123,4	780,5	6,8	1 020,8	1 018,2	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За девять месяцев, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Проектное финансирование юридических лиц							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	24,1	17,4	183,9	0,2	225,6	124,8	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	7,3	(5,0)	(2,3)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(4,0)	5,6	(1,6)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(3,9)	4,2	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(2,4)	1,1	12,4	(0,2)	10,9	34,2	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,5	—	1,5	—	
Списания	—	—	(53,8)	—	(53,8)	(23,2)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,1	—	0,1	0,1	
Прочие движения	(7,6)	—	—	—	(7,6)	—	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,5	0,2	2,0	—	2,7	0,2	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(1,2)	(0,2)	—	—	(1,4)	(0,3)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	16,4	15,2	146,4	—	178,0	135,8	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За три месяца, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы		Итого	Итого
Проектное финансирование юридических лиц							
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	14,6	17,0	146,9	0,1	178,6	143,8	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	2,0	(1,9)	(0,1)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,4)	1,4	—	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(1,7)	2,0	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0,1	0,4	4,7	(0,1)	5,1	6,7	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	—	—	—	—	—	(0,1)	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,7	—	0,7	—	
Списания	—	—	(7,3)	—	(7,3)	(14,2)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	—	—	—	0,1	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	1,4	—	(0,5)	—	0,9	(0,2)	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	—	—	—	(0,3)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	16,4	15,2	146,4	—	178,0	135,8	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За девять месяцев, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Жилищное кредитование физических лиц							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	27,8	7,9	41,1	1,1	77,9	46,6	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	5,5	(4,0)	(1,5)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,9)	1,7	(0,8)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(3,6)	3,8	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,4)	6,1	(5,1)	0,1	0,7	18,4	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	—	—	—	—	—	0,1	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,9	—	0,9	—	
Списания	—	—	(2,1)	(0,1)	(2,2)	(1,0)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,6	—	0,6	0,2	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,4	—	0,2	(0,1)	0,5	0,4	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	—	—	—	(0,6)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	32,2	8,1	37,1	1,0	78,4	64,1	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За три месяца, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы		Итого	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>							
Жилищное кредитование физических лиц							
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	30,1	8,2	34,4	1,1		73,8	69,6
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	3,0	(1,6)	(1,4)	—		—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,3)	1,0	(0,7)	—		—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(1,0)	1,1	—		—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,4)	1,5	3,2	0,1		4,4	(4,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,5	—		0,5	—
Списания	—	—	(0,2)	(0,1)		(0,3)	(0,4)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,1	—		0,1	0,1
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	—	0,1	(0,1)		(0,1)	(0,1)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	—	—		—	(0,6)
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	32,2	8,1	37,1	1,0		78,4	64,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За девять месяцев, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам							
Резерв под кредитные убытки на 1 января	27,5	5,7	98,1	—	131,3	130,3	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	5,0	(3,4)	(1,6)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2,1)	2,5	(0,4)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(7,7)	8,0	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	4,0	12,3	15,4	(0,1)	31,6	(2,0)	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	0,3	0,1	0,7	—	1,1	4,3	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	5,5	—	5,5	—	
Списания	—	—	(18,7)	—	(18,7)	(24,7)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	2,2	0,1	2,3	2,4	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	(0,1)	1,4	—	1,4	(0,1)	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(4,1)	(1,3)	(8,6)	—	(14,0)	(0,8)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	30,4	8,1	102,0	—	140,5	109,4	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

						За три месяца, закончившихся	
						30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам							
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	28,5	5,1	99,0	—	132,6	110,8	
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	3,2	(1,7)	(1,5)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,8)	1,2	(0,4)	—	—	—	
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(2,9)	3,0	—	—	—	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,4)	6,5	5,6	(0,1)	11,6	8,5	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	—	—	—	—	—	1,3	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,9	—	0,9	—	
Списания	—	—	(6,9)	—	(6,9)	(10,8)	
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,8	0,1	0,9	0,6	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,1)	1,5	—	1,4	(0,2)	
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	—	—	—	(0,8)	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	30,4	8,1	102,0	—	140,5	109,4	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

			За девять месяцев, закончившихся		
			30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	3,7	10,2	54,0	67,9	56,5
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0,2	(0,2)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,4)	0,5	(0,1)	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(2,3)	2,3	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	—	1,7	6,2	7,9	9,9
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	(0,1)	—	0,2	0,1	2,3
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,1	1,1	—
Списания	—	—	(7,5)	(7,5)	(10,3)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	—	—	0,8
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	(0,1)	1,1	0,9	(0,5)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	(1,0)	(0,3)	(5,1)	(6,4)	—
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	2,3	9,5	52,2	64,0	58,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	За три месяца, закончившихся				
				30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	2,2	10,1	53,0	65,3	57,9
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	0,2	(0,1)	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	0,6	(0,6)	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	0,2	(1,2)	1,4	0,4	3,5
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков по прекращенной деятельности	—	—	—	—	0,7
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,1	0,1	—
Списания	—	—	(2,9)	(2,9)	(3,1)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,2)	1,3	1,1	(0,3)
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	2,3	9,5	52,2	64,0	58,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	За девять месяцев, закончившихся				
	30 сентября 2018 года			30 сентября 2017 года	
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	Итого
Автокредитование физических лиц					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	0,6	0,2	9,9	10,7	10,7
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0,1	(0,1)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	0,1	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(0,2)	0,2	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,2)	0,1	(1,4)	(1,5)	(1,6)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,5	0,5	—
Списания	—	—	(1,2)	(1,2)	(0,2)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	0,1	(0,2)	—	—
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(0,1)	(0,1)	—
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	0,5	0,2	7,7	8,4	8,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					За три месяца, закончившихся	
				30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	Итого	
Автокредитование физических лиц						
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	0,6	0,2	7,7	8,5	9,5	
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,1)	—	0,1	—	(0,5)	
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,2	0,2	—	
Списания	—	—	(0,4)	(0,4)	(0,1)	
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	—	0,1	0,1	—	
Резерв под кредитные убытки на 30 сентября	0,5	0,2	7,7	8,4	8,9	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	8,0	143,6	114,9	—	3,0	269,5
Проектное финансирование юридических лиц	30,1	206,3	87,4	112,4	10,2	446,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	4,2	—	—	4,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,1	349,9	206,5	112,4	13,2	720,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2018 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 322,7	(602,5)	10 720,2	5,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	83,1	(52,7)	30,4	63,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	421,0	(365,6)	55,4	86,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 826,8	(1 020,8)	10 806,0	8,6%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 020,4	(62,6)	957,8	6,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	12,8	(3,7)	9,1	28,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	149,1	(111,7)	37,4	74,9%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 182,3	(178,0)	1 004,3	15,1%
Итого кредитов юридическим лицам	13 009,1	(1 198,8)	11 810,3	9,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 550,5	(34,2)	3 516,3	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	45,6	(9,0)	36,6	19,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	51,8	(35,2)	16,6	68,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 647,9	(78,4)	3 569,5	2,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 828,4	(31,2)	1 797,2	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	43,6	(9,5)	34,1	21,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	127,2	(99,8)	27,4	78,5%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 999,2	(140,5)	1 858,7	7,0%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	564,1	(7,4)	556,7	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	23,9	(4,6)	19,3	19,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	58,0	(52,0)	6,0	89,7%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	646,0	(64,0)	582,0	9,9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	112,1	(0,4)	111,7	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,4	(0,3)	1,1	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,9	(7,7)	1,2	86,5%
Итого автокредитов физическим лицам	122,4	(8,4)	114,0	6,9%
Итого кредитов физическим лицам	6 415,5	(291,3)	6 124,2	4,5%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 424,6	(1 490,1)	17 934,5	7,7%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Коммерческое кредитование юридических лиц	
Непросроченные ссуды	269,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,2
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	269,5
Проектное финансирование юридических лиц	
Непросроченные ссуды	436,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	9,4
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	446,4
Итого кредитов юридическим лицам	715,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	
Непросроченные ссуды	4,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	4,2
Итого кредитов физическим лицам	4,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	720,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под обесценение	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 800,1	(564,8)	11 235,3	4,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	112,0	(35,0)	77,0	31,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	483,3	(409,2)	74,1	84,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	12 395,4	(1 009,0)	11 386,4	8,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 646,7	(95,0)	1 551,7	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15,2	(4,8)	10,4	31,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	117,3	(60,6)	56,7	51,7%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 779,2	(160,4)	1 618,8	9,0%
Итого кредитов юридическим лицам	14 174,6	(1 169,4)	13 005,2	8,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 087,0	(15,9)	3 071,1	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	45,5	(6,4)	39,1	14,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	58,1	(37,4)	20,7	64,4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 190,6	(59,7)	3 130,9	1,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 572,0	(20,6)	1 551,4	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	41,2	(6,9)	34,3	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	112,7	(81,4)	31,3	72,2%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 725,9	(108,9)	1 617,0	6,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	592,1	(5,7)	586,4	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	31,6	(4,6)	27,0	14,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	55,2	(46,8)	8,4	84,8%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	678,9	(57,1)	621,8	8,4%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	109,2	(0,1)	109,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,2	(0,3)	1,9	13,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	9,8	(7,6)	2,2	77,6%
Итого автокредитов физическим лицам	121,2	(8,0)	113,2	6,6%
Итого кредитов физическим лицам	5 716,6	(233,7)	5 482,9	4,1%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 891,2	(1 403,1)	18 488,1	7,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Проектное финансирование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	455,6	57,0	208,8	82,0	—	—	803,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	51,5	3,2	12,1	7,3	—	—	74,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	248,0	55,7	24,3	36,2	0,7	1,3	366,2
Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под кредитные убытки	755,1	115,9	245,2	125,5	0,7	1,3	1 243,7
За вычетом резерва под кредитные убытки	(534,7)	(82,4)	(26,8)	(26,9)	(0,7)	(1,2)	(672,7)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 30 сентября 2018	220,4	33,5	218,4	98,6	—	0,1	571,0

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Итого
Реструктурированные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		
Непросроченные ссуды	0,1	0,1
Итого реструктурированных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 30 сентября 2018	0,1	0,1

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Проектное финансирование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	533,4	48,8	163,7	48,4	—	1,5	795,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	33,8	4,6	12,3	4,6	—	0,8	56,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	231,1	39,6	21,0	35,4	0,2	2,8	330,1
Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение	798,3	93,0	197,0	88,4	0,2	5,1	1 182,0
Резерв под обесценение	(471,8)	(60,9)	(17,6)	(27,5)	(0,2)	(2,3)	(580,3)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 декабря 2017 года	326,5	32,1	179,4	60,9	—	2,8	601,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 419,7	31,9%	5 716,6	28,7%
Нефтегазовая промышленность	1 690,7	8,4%	1 754,4	8,8%
Операции с недвижимым имуществом	1 623,1	8,1%	1 457,3	7,3%
Торговля	1 439,2	7,1%	1 530,8	7,7%
Металлургия	1 432,1	7,1%	1 324,7	6,7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 050,8	5,2%	1 097,0	5,5%
Машиностроение	965,4	4,8%	865,2	4,3%
Телекоммуникации	836,7	4,2%	822,4	4,1%
Энергетика	810,0	4,0%	878,4	4,4%
Транспорт и логистика	751,5	3,7%	636,9	3,2%
Строительство	722,1	3,6%	828,3	4,2%
Химическая промышленность	621,9	3,1%	592,0	3,0%
Государственные и муниципальные учреждения	569,7	2,8%	724,6	3,6%
Услуги	479,1	2,4%	827,9	4,2%
Деревообрабатывающая промышленность	102,5	0,5%	92,7	0,5%
Прочее	630,2	3,1%	742,0	3,8%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	20 144,7	100,0%	19 891,2	100,0%

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 113,7 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 98,2 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 5 228,9 миллиарда рублей или 26,0% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 4 660,4 миллиарда рублей или 23,4%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

6 Ценные бумаги

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 543,9	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 047,0	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	496,9	84,2
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	2,5	429,0
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	0,3	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 743,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	773,6
Итого ценных бумаг	3 090,6	3 030,5

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
<i>в миллиардах российских рублей</i>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	749,1
Корпоративные облигации	350,1
Облигации Банка России	152,3
Еврооблигации Российской Федерации	128,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	115,0
Ипотечные ценные бумаги	35,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	11,4
Векселя	1,4
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 543,9

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
<i>в миллиардах российских рублей</i>	
Корпоративные облигации	692,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	162,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	139,5
Еврооблигации Российской Федерации	32,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	27,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 054,9
Резерв под кредитные убытки	(7,9)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 047,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

6 Ценные бумаги (продолжение)

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

Состав инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	253,4	14,5
Корпоративные облигации	154,5	35,0
Облигации Банка России	10,1	—
Еврооблигации Российской Федерации	1,3	9,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,2	1,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,7	0,1
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	421,2	60,6
Корпоративные акции	61,1	23,5
Паи инвестиционных фондов	14,6	0,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	496,9	84,2

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	897,9
Корпоративные облигации	393,1
Еврооблигации Российской Федерации	192,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	161,0
Ипотечные ценные бумаги	45,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,0
Облигации Банка России	10,2
Векселя	1,4
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 713,3
Корпоративные акции	30,4
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 743,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

6 Ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	481,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	108,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	88,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	63,9
Еврооблигации Российской Федерации	32,6
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	774,8
За вычетом резерва под обесценение	(1,2)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	773,6

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,5	2,5
Корпоративные облигации	—	220,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	164,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	—	1,4
Еврооблигации Российской Федерации	—	0,5
Итого долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,5	389,0
Паи инвестиционных фондов	—	11,2
Корпоративные акции	—	28,8
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,5	429,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

7 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	505,8	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,8	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,6	0,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	—	224,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	—	33,8
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	511,2	258,9

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 30 сентября 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
<i>в миллиардах российских рублей</i>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	436,0
Еврооблигации Российской Федерации	68,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,8
Корпоративные облигации	0,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	505,8

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо

Состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	176,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	44,2
Корпоративные облигации	3,6
Еврооблигации Российской Федерации	0,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	224,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

8 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Активы по прекращенной деятельности	2 312,9	—
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	7,5	10,4
Активы групп выбытия	0,2	0,1
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	2 320,6	10,5
Обязательства по прекращенной деятельности	2 021,1	—
Обязательства групп выбытия	0,2	—
Итого обязательств групп выбытия	2 021,3	—

Активы и обязательства по прекращенной деятельности состоят из активов и обязательств Denizbank. В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC («Emirates NBD») заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций Denizbank за 14,6 миллиардов турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена основана на консолидированных собственных средствах Denizbank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD выплатит проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке будут произведены в долларах США, и договор включает элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Таким образом влияние изменений курса конверсии TRY/US Dollar на сумму к получению незначительное. Как часть сделки Emirates NBD приобретет у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам Denizbank, ранее предоставленным Сбербанком. После закрытия сделки Сбербанк перестанет быть акционером Denizbank. Закрытие сделки должно быть одобрено регулирующими органами Турции, России, Объединенных Арабских Эмиратов и других государств, в которых работает Denizbank. Ожидается, что сделка будет закрыта в конце 2018 года – начале 2019 года.

Начиная с мая 2018 года Denizbank отнесен к прекращенной деятельности. Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе была реклассифицирована для отдельного раскрытия операций по прекращенной деятельности и продолжающейся деятельности (См. Примечание 4). Денежные потоки от прекращенной деятельности представлены отдельно в данном Примечании. Деятельность Denizbank в сегментном анализе представлена внутри отчетного сегмента «Другие страны» в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

Активы и обязательства Denizbank по состоянию на 30 сентября 2018 года представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	DenizBank 30 сентября 2018 года
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	232,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	138,0
Средства в банках	28,3
Кредиты и авансы клиентам	1 628,5
Ценные бумаги	120,8
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	28,7
Требования по производным финансовым инструментам	42,9
Отложенный налоговый актив	27,6
Основные средства	10,6
Прочие активы	55,5
Итого активов по прекращенной деятельности	2 312,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства банков	28,1
Средства физических лиц	1 146,0
Средства корпоративных клиентов	477,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	44,0
Прочие заемные средства	209,8
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	38,7
Отложенное налоговое обязательство	5,6
Прочие обязательства	71,9
Итого обязательств по прекращенной деятельности	2 021,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

Финансовые результаты деятельности Denizbank за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Denizbank За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, и прочие процентные доходы	170,7	150,8	58,0	54,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, прочие процентные расходы и расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(96,9)	(73,1)	(35,2)	(27,9)
Чистые процентные доходы	73,8	77,7	22,8	26,7
Комиссионные доходы	33,3	25,4	11,9	9,1
Комиссионные расходы	(9,9)	(6,4)	(3,5)	(2,6)
Чистые комиссионные доходы	23,4	19,0	8,4	6,5
Чистые прочие операционные доходы и расходы (Расход) / доход по налогу на прибыль	(89,4) (2,8)	(68,9) (3,8)	(21,4) 1,2	(24,3) (1,1)
Прибыль за период от прекращенной деятельности	5,0	24,0	11,0	7,8
Базовая и разводненная прибыль от прекращенной деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	0,23	1,12	0,51	0,37
Прочий совокупный убыток от прекращенной деятельности, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(50,0)	(6,2)	(28,7)	(6,3)
Совокупный (убыток) / доход за период, приходящийся на акционеров Банка, от прекращенной деятельности	(45,0)	17,8	(17,7)	1,5

Денежные потоки от прекращенной деятельности Denizbank за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	75,4	18,8
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3,6)	(2,3)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(10,8)	(10,3)
Итого денежных средств, полученных от прекращенной деятельности	61,0	6,2
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(26,4)	(2,6)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

9 Прочие активы

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	75,3	102,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	42,9	8,8
Расчеты по конверсионным операциям	32,3	29,2
Маржин коллы переданные	28,2	49,1
Средства в расчетах	20,7	5,4
Торговая дебиторская задолженность	20,4	20,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	13,7	5,7
Начисленные комиссии	13,3	18,0
Требования к Агентству по страхованию вкладов	11,3	7,2
Заблокированные денежные средства	2,1	2,8
Прочее	11,5	10,1
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	271,7	259,0
За вычетом резерва под кредитные убытки	(8,8)	(5,9)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	262,9	253,1
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	99,5	99,1
Нематериальные активы	79,9	76,0
Предоплата по основным средствам и прочим активам	71,4	42,8
Драгоценные металлы	29,4	41,1
Авансовые платежи по налогу на прибыль	13,3	2,2
Деловая репутация	7,5	10,0
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	6,7	7,3
Инвестиционная собственность	5,4	7,7
Расходы будущих периодов	2,3	10,3
Прочее	43,1	40,2
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	358,5	336,7
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(12,8)	(12,5)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	345,7	324,2
Итого прочих активов	608,6	577,3

В апреле 2018 года ПАО Сбербанк и Яндекс закрыли сделку по созданию совместного предприятия на базе Яндекс.Маркета. На момент закрытия сделки совместное предприятие оценивается в 60 миллиардов рублей, в котором две стороны владеют равными долями. Сбербанк приобрел акции Яндекс.Маркета на сумму 30 миллиардов рублей. Десять процентов от общего количества акций совместного предприятия пойдет на формирование опционного фонда для поощрения руководства и сотрудников Яндекс.Маркета. Предприятие будет использовать технологии и инфраструктуру Яндекса и Сбербанка для развития существующих и создания новых сервисов. Основной задачей совместного предприятия станет создание маркетплейса — розничной онлайн-площадки, где можно будет покупать товары у разных продавцов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

10 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 996,2	3 052,2
- Срочные вклады	9 609,3	10 366,1
- Сделки прямого репо	—	2,0
Итого средств физических лиц	12 605,5	13 420,3
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	156,5	181,5
- Срочные депозиты	705,5	180,9
- Сделки прямого репо	323,2	—
Итого средств государственных и общественных организаций	1 185,2	362,4
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 202,6	2 023,3
- Срочные депозиты	3 893,7	3 955,0
- Сделки прямого репо	1,1	53,2
Итого средств прочих корпоративных клиентов	6 097,4	6 031,5
Итого средств корпоративных клиентов	7 282,6	6 393,9
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	19 888,1	19 814,2

По состоянию на 30 сентября 2018 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 141,5 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 121,6 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 20.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

11 Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	592,4	492,2
Резервы по страховой деятельности	282,2	189,4
Резерв незаработанной премии	8,7	6,5
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	883,3	688,1
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	88,8	43,6
Незавершенные расчеты по банковским картам	50,5	66,0
Кредиторская задолженность	46,9	43,3
Средства в расчетах	32,7	57,8
Маржин коллы полученные	29,3	26,1
Расчеты по операциям с ценными бумагами	21,9	4,0
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	18,6	14,4
Прочее	34,5	34,7
Итого прочих финансовых обязательств	323,2	289,9
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	40,5	27,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	33,9	25,1
Авансы полученные	18,9	25,8
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2,7	3,0
Налог на прибыль к уплате	1,0	10,0
Прочее	2,2	8,6
Итого прочих нефинансовых обязательств	99,2	100,4
Итого прочих обязательств	1 305,7	1 078,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

12 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 324,9	1 360,4	455,7	462,5
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	49,7	30,2	18,1	11,3
- Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,6	75,7	7,2	25,1
- Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,9	6,6	1,7	2,2
	1 404,1	1 472,9	482,7	501,1
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	100,7	88,1	35,7	31,1
	100,7	88,1	35,7	31,1
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 504,8	1 561,0	518,4	532,2
Прочие процентные доходы:				
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46,3	—	16,1	—
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,6	—	14,1	—
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Долговые торговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	25,3	25,7	9,1	8,6
Итого прочих процентных доходов	109,2	25,7	39,3	8,6
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
- Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(279,2)	(326,1)	(90,4)	(102,7)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(95,0)	(82,2)	(39,1)	(27,8)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(45,1)	(43,9)	(16,4)	(13,6)
- Субординированные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(32,8)	(32,6)	(11,4)	(11,1)
- Текущие/расчетные счета корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(25,2)	(36,2)	(8,8)	(11,4)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(18,1)	(14,6)	(6,3)	(4,8)
- Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,6)	(16,1)	(1,2)	(6,6)
- Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(0,4)	(1,0)	(0,1)	(0,3)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(502,4)	(552,7)	(173,7)	(178,3)
Прочие процентные расходы				
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,6)	—	(5,4)	—
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(1,2)	(1,3)	(0,4)	(0,4)
- Прочее	(0,3)	—	(0,3)	—
Итого прочих процентных расходов	(15,1)	(1,3)	(6,1)	(0,4)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(54,7)	(41,2)	(18,6)	(13,9)
Чистые процентные доходы	1 041,8	991,5	359,3	348,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

13 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Операции с банковскими картами:				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	164,7	120,4	60,5	45,3
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	43,0	36,8	15,4	13,8
- Прочее	3,2	0,6	1,2	0,2
Расчетно-кассовое обслуживание	145,0	125,4	51,1	44,4
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	34,8	26,4	13,4	10,3
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	19,9	15,0	6,0	5,4
Агентские комиссии	7,0	6,1	3,1	3,7
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	5,2	2,8	1,9	0,7
Прочее	6,1	5,4	1,7	2,2
Итого комиссионных доходов	428,9	338,9	154,3	126,0
Комиссионные расходы				
Операции с банковскими картами:				
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(66,8)	(46,2)	(24,9)	(17,1)
- Расходы по программам лояльности	(22,7)	(17,8)	(8,1)	(6,6)
- Прочее	(6,2)	(4,0)	(2,3)	(1,8)
Расчетные операции	(4,4)	(3,8)	(1,6)	(1,7)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,2)	(0,3)	—	(0,1)
Прочее	(5,9)	(2,8)	(2,8)	(1,3)
Итого комиссионных расходов	(106,2)	(74,9)	(39,7)	(28,6)
Чистые комиссионные доходы	322,7	264,0	114,6	97,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

14 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты:				
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	18,4	(25,4)	16,6	(6,7)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	14,3	30,5	(4,9)	3,0
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14,0	10,9	5,7	3,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	1,0	5,5	0,1	4,2
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(2,7)	2,4	2,1	1,3
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	45,0	23,9	19,6	5,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

15 Расходы на содержание персонала и административные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	283,8	273,2	92,6	88,9
Амортизация основных средств	34,2	28,7	12,7	10,4
Административные расходы	24,4	22,7	9,0	9,1
Налоги, за исключением налога на прибыль	24,4	23,5	8,6	9,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	23,3	21,7	9,5	8,2
Расходы по операционной аренде	19,4	19,6	6,5	6,6
Амортизация нематериальных активов	15,1	13,1	5,5	4,4
Расходы на информационные услуги	14,6	13,7	5,3	5,2
Расходы на консалтинг и аудит	6,5	5,7	2,6	2,3
Реклама и маркетинг	4,4	2,6	2,0	1,1
Прочее	6,1	7,0	2,5	1,7
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	456,2	431,5	156,8	147,4

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 40,4 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 40,8 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 12,6 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 13,5 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

16 Прибыль на акцию и дивиденды

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

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	655,6	576,0	228,2	222,4
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(11,7)	(5,8)	—	—
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	643,9	570,2	228,2	222,4
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	29,91	26,48	10,60	10,33

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

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащая акционерам Банка	650,6	552,0	217,2	214,6
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(11,7)	(5,8)	—	—
Прибыль от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	638,9	546,2	217,2	214,6
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка (в рублях на акцию)	29,68	25,36	10,09	9,96

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

16 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 8 июня 2018 года, были объявлены дивиденды за 2017 год в размере 271,0 миллиарда рублей (включая 0,9 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,3 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на дочерние компании Банка). По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 26 мая 2017 года, были объявлены дивиденды за 2016 год в размере 135,5 миллиарда рублей (включая 0,4 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,2 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на дочерние компании Банка).

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	0,5	0,1	0,3	0,1
Дивиденды, объявленные в течение периода	258,1	11,7	129,1	5,8
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(257,0)	(11,5)	(128,9)	(5,8)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	1,6	0,3	0,5	0,1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	12,00	12,00	6,00	6,00

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

17 Прочие резервы

		Приходится на акционеров Банка					
	Прим.	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Переоценка обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>							
Остаток на 31 декабря 2016 года		66,9	24,0	—	(19,8)	(1,1)	70,0
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		(2,1)	—	—	—	—	(2,1)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период		(0,6)	8,2	—	(2,2)	0,2	5,6
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		64,2	32,2	—	(22,0)	(0,9)	73,5
Остаток на 31 декабря 2017 года		60,8	35,3	—	(26,4)	(1,3)	68,4
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	4	—	(35,3)	28,2	—	—	(7,1)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		60,8	—	28,2	(26,4)	(1,3)	61,3
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		(2,3)	—	—	—	—	(2,3)
Прочий совокупный убыток за период		(0,8)	—	(58,2)	(31,3)	(1,1)	(91,4)
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		57,7	—	(30,0)	(57,7)	(2,4)	(32,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 12 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**

- Центральный аппарат Группы,
- Московский территориальный банк,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

- Северо-Западный – Санкт-Петербург,
- Центрально-Черноземный – Воронеж,
- Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

- Волго-Вятский – Нижний Новгород,
- Поволжский – Самара,
- Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

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

Территориальные банки:

- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- 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 Группы КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
- Отделение, расположенное в Индии,
- Представительства в Германии и Китае.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	14 801,3	3 712,8	3 133,4	3 520,2	4 022,9	29 190,6
Итого обязательств	10 724,4	4 646,4	3 603,2	3 564,9	3 205,3	25 744,2

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 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	12 812,1	3 313,6	3 189,6	3 451,8	4 222,8	26 989,9
Итого обязательств	8 879,1	4 623,2	3 547,0	3 454,3	3 244,9	23 748,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	29 190,6	25 744,2	26 989,9	23 748,5
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	(5,0)	(5,0)	0,7	0,7
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	1,4	—	0,1
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(30,4)	—	75,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	7,6	(4,7)	(1,4)	11,5
Учет кредитов по эффективной ставке	61,0	—	(8,5)	—
Списание малоценных активов	(10,4)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	198,9	—	157,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	4,4	—	(0,5)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(0,2)	—	(1,0)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(116,1)	(117,2)	(81,1)	(78,5)
Начисление расходов по программам лояльности	—	2,6	—	0,7
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(60,4)	—	(41,6)
Корректировка резерва по судебным искам	—	4,4	—	1,1
Корректировка комиссионного дохода	9,3	2,7	7,3	2,6
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(0,3)	(1,0)	—	—
Признание ценных бумаг на дату совершения сделок	0,4	0,4	—	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	2,8	2,7	3,9	3,9
Корректировка отложенного налога	(25,1)	14,0	(2,7)	23,9
Учет кредитов по справедливой стоимости	(16,5)	—	—	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(15,7)	(0,1)	(5,0)	(1,6)
Прочее	(4,1)	3,2	(9,0)	4,9
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	29 247,9	25 587,2	27 112,2	23 676,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	785,3	284,8	264,6	290,6	235,2	(61,4)	1 799,1
Процентные расходы	(305,4)	(126,4)	(92,9)	(88,6)	(131,5)	59,9	(684,9)
Межсегментные доходы / (расходы)	94,5	(30,8)	(31,5)	(32,2)	—	—	—
Чистый процентный доход	574,4	127,6	140,2	169,8	103,7	(1,5)	1 114,2
Чистый комиссионный доход	36,1	100,3	89,2	93,6	37,3	(18,7)	337,8
Чистый торговый доход	(8,0)	0,7	0,7	0,7	2,3	0,9	(2,7)
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	24,4	(5,2)	(14,0)	(6,0)	(7,1)	(12,3)	(20,2)
Чистый операционный доход до вычета резервов	626,9	223,4	216,1	258,1	136,2	(31,6)	1 429,1
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(38,0)	(21,4)	(21,7)	(24,6)	(71,2)	13,8	(163,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(244,7)	(66,3)	(59,7)	(65,9)	(68,0)	15,2	(489,4)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	344,2	135,7	134,7	167,6	(3,0)	(2,6)	776,6
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	44,4	12,0	13,8	12,1	30,1	—	112,4
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(31,3)	(5,3)	(6,3)	(5,9)	(8,2)	—	(57,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 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	275,8	98,5	87,7	98,0	79,8	(21,4)	618,4
Процентные расходы	(110,8)	(41,6)	(30,2)	(29,3)	(47,5)	21,4	(238,0)
Межсегментные доходы / (расходы)	30,5	(9,9)	(10,3)	(10,3)	—	—	—
Чистый процентный доход	195,5	47,0	47,2	58,4	32,3	—	380,4
Чистый комиссионный доход	17,5	34,7	30,5	31,8	13,8	(6,6)	121,7
Чистый торговый доход	(21,0)	0,6	0,7	0,7	4,6	3,8	(10,6)
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	7,0	(0,4)	(0,6)	(1,0)	0,4	1,5	6,9
Чистый операционный доход до вычета резервов	199,0	81,9	77,8	89,9	51,1	(1,3)	498,4
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(31,2)	(4,5)	(4,3)	(4,5)	(21,9)	(3,0)	(69,4)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(87,4)	(21,4)	(19,4)	(21,0)	(21,8)	5,3	(165,7)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	80,4	56,0	54,1	64,4	7,4	1,0	263,3
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	19,7	4,9	6,1	5,1	16,4	—	52,2
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(11,7)	(1,8)	(2,1)	(1,9)	(2,9)	—	(20,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	713,5	270,8	271,4	306,3	217,7	(53,0)	1 726,7
Процентные расходы	(269,6)	(140,4)	(103,6)	(102,0)	(105,9)	52,2	(669,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	75,8	(26,6)	(24,1)	(25,1)	—	—	—
Чистый процентный доход	519,7	103,8	143,7	179,2	111,8	(0,8)	1 057,4
Чистый комиссионный доход	14,0	82,5	73,7	79,5	31,1	(5,9)	274,9
Чистый торговый доход	44,3	(0,1)	(0,1)	—	(2,5)	(3,0)	38,6
Прочие чистые операционные расходы за вычетом доходов	(4,8)	(8,0)	(2,6)	(7,6)	(2,3)	1,3	(24,0)
Чистый операционный доход до вычета резервов	573,2	178,2	214,7	251,1	138,1	(8,4)	1 346,9
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(94,3)	(27,5)	(40,5)	(22,3)	(43,0)	—	(227,6)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(208,2)	(67,1)	(62,8)	(68,1)	(67,9)	3,2	(470,9)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	270,7	83,6	111,4	160,7	27,2	(5,2)	648,4
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	26,8	8,3	10,4	8,6	27,2	—	81,3
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(29,5)	(5,5)	(6,3)	(6,0)	(6,8)	—	(54,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	246,2	97,0	110,3	79,0	76,1	(18,5)	590,1
Процентные расходы	(93,0)	(43,8)	(40,6)	(22,8)	(39,1)	18,5	(220,8)
Межсегментные доходы / (расходы)	29,4	(10,9)	(11,1)	(7,4)	—	—	—
Чистый процентный доход	182,6	42,3	58,6	48,8	37,0	—	369,3
Чистый комиссионный доход	5,2	31,3	32,0	22,0	10,8	(0,1)	101,2
Чистый торговый доход	12,5	—	—	—	1,7	(4,1)	10,1
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	6,5	(2,0)	2,5	(3,4)	(0,2)	(0,4)	3,0
Чистый операционный доход до вычета резервов	206,8	71,6	93,1	67,4	49,3	(4,6)	483,6
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(47,9)	(1,0)	(21,1)	(5,3)	(14,5)	—	(89,8)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(76,8)	(24,2)	(26,2)	(17,5)	(23,2)	1,2	(166,7)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	82,1	46,4	45,8	44,6	11,6	(3,4)	227,1
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	12,7	3,9	5,3	3,5	7,1	—	32,5
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(10,0)	(1,9)	(2,4)	(1,8)	(2,5)	—	(18,6)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Итого по отчетным сегментам	776,6	648,4	263,3	227,1
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,7	(1,7)	0,4	4,7
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(4,8)	22,5	(2,4)	32,7
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	10,2	(8,9)	—	—
Учет кредитов по эффективной ставке	15,8	10,3	2,8	2,6
Списание малоценных активов	(0,3)	(1,2)	(0,3)	(0,5)
Корректировка прочих резервов	41,7	27,7	6,5	12,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	3,0	8,0	0,2	2,1
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,8	2,1	0,4	0,1
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0,5	(0,5)	0,2	(0,4)
Начисление расходов по программам лояльности	2,3	0,3	1,1	(0,4)
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	16,8	11,8	8,8	1,3
Корректировка резерва по судебным искам	(3,3)	(0,3)	0,5	(0,1)
Корректировка комиссионного дохода	1,9	3,6	(3,3)	1,1
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(3,3)	0,9	(2,7)	0,4
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	0,1	4,7	0,2	(0,3)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(12,2)	(0,5)	—	(0,1)
Учет кредитов по справедливой стоимости	(16,4)	—	10,7	—
Прочее	(7,7)	(8,8)	(3,2)	(3,1)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	822,4	718,4	283,2	279,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета резервов под кредитные убытки по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под кредитные убытки по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 270,7 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 2 166,2 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 279,6 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 232,0 миллиарда рублей). За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, выручка от операций между сегментами составила 115,8 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 94,1 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 754,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 718,9 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 100,3 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 82,7 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, выручка от операций между сегментами составила 37,6 миллиардов рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 36,5 миллиарда рублей).

В течение девяти месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками

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

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 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Макроэкономические сценарии и вероятность сценариев определяет Центр макроэкономических исследований Группы.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2018 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 217,2	643,1	216,2	—	95,5	2 172,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	186,6	—	5,4	—	26,7	218,7
Средства в банках	788,7	77,6	21,9	—	60,9	949,1
Кредиты и авансы клиентам	13 764,2	3 078,5	1 194,1	—	617,8	18 654,6
Ценные бумаги	2 245,0	615,2	130,6	—	99,8	3 090,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	435,9	74,4	0,1	—	0,8	511,2
Финансовые активы по прекращенной деятельности (за исключением производных финансовых инструментов)	10,6	552,1	764,3	833,8	45,5	2 206,3
Прочие финансовые активы	156,6	46,6	55,8	—	3,9	262,9
Итого финансовых активов	18 804,8	5 087,5	2 388,4	833,8	950,9	28 065,4
Обязательства						
Средства банков	307,3	91,5	82,3	—	56,5	537,6
Средства физических лиц	9 854,9	1 764,7	652,6	—	333,3	12 605,5
Средства корпоративных клиентов	3 848,1	2 601,0	478,3	—	355,2	7 282,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	480,2	277,9	90,5	—	15,0	863,6
Прочие заемные средства	0,1	1,5	56,2	—	0,9	58,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	8,7	16,7	0,4	—	—	25,8
Финансовые обязательства по прекращенной деятельности (за исключением производных финансовых инструментов)	4,6	508,8	793,0	634,8	18,6	1 959,8
Прочие финансовые обязательства	251,9	31,3	29,4	—	10,6	323,2
Субординированные займы	530,2	199,6	0,7	—	4,5	735,0
Итого финансовых обязательств	15 286,0	5 493,0	2 183,4	634,8	794,6	24 391,8
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 518,8	(405,5)	205,0	199,0	156,3	3 673,6
Чистые производные финансовые инструменты (включая производные финансовые инструменты по прекращенной деятельности)	53,8	331,3	(272,2)	(73,3)	(0,3)	39,3
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (включая относящиеся к прекращенной деятельности) (Примечание 20)	3 699,1	823,9	520,9	488,5	8,4	5 540,8

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	17 318,4	4 879,0	1 997,1	1 097,0	813,4	26 104,9
Итого финансовых обязательств	14 096,9	5 178,1	2 010,9	799,4	641,2	22 726,5
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 221,5	(299,1)	(13,8)	297,6	172,2	3 378,4
Чистые производные финансовые инструменты	(137,7)	341,2	(46,6)	(126,0)	(23,5)	7,4
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (Примечание 20)	3 145,4	629,1	412,1	633,4	125,9	4 945,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке и отнесенные в данную категорию (2017: торговые ценные бумаги, ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков), а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевого инструментов);
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения), включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу позиции по ликвидности на основании наиболее ранней из двух дат: дата оферты или дата погашения ценной бумаги;
- наиболее ликвидная доля финансовых инструментов, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на текущих счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в анализе позиции по ликвидности остатки по текущим счетам распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов. Остатки на срочных счетах физических лиц и корпоративных клиентов распределяются для целей анализа ликвидности на основании оставшихся до погашения контрактных сроков;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 30 сентября 2018 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>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	2 172,0	—	—	—	—	—	2 172,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	49,1	57,5	22,1	31,9	58,1	—	218,7
Средства в банках	663,4	262,2	11,8	6,3	5,2	0,2	949,1
Кредиты и авансы клиентам	961,6	1 775,1	1 678,2	5 491,0	8 618,7	130,0	18 654,6
Ценные бумаги	1 850,9	44,8	58,8	238,3	876,4	21,4	3 090,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	506,3	—	—	0,1	4,8	—	511,2
Производные финансовые активы	16,4	53,2	18,8	51,2	29,9	—	169,5
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	13,1	13,1
Основные средства	—	—	—	—	—	539,9	539,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	2 318,9	0,4	—	—	1,3	2 320,6
Прочие активы	247,0	64,5	47,0	40,1	32,3	177,7	608,6
Итого активов	6 466,7	4 576,2	1 837,1	5 858,9	9 625,4	883,6	29 247,9
Обязательства							
Средства банков	352,1	91,7	5,2	54,6	34,0	—	537,6
Средства физических лиц	1 461,0	4 896,4	1 644,9	1 939,6	2 663,6	—	12 605,5
Средства корпоративных клиентов	1 811,8	868,4	343,1	1 010,1	3 249,2	—	7 282,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	91,0	226,7	132,8	261,1	152,0	—	863,6
Прочие заемные средства	0,6	1,0	24,8	8,8	23,5	—	58,7
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	36,4	43,2	27,7	30,4	22,5	—	160,2
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	17,0	17,0
Обязательства групп выбытия	—	2 021,3	—	—	—	—	2 021,3
Прочие обязательства	235,5	144,6	48,7	169,8	647,3	59,8	1 305,7
Субординированные займы	11,8	29,3	5,9	515,8	172,2	—	735,0
Итого обязательств	4 000,2	8 322,6	2 233,1	3 990,2	6 964,3	76,8	25 587,2
Чистый разрыв ликвидности	2 466,5	(3 746,4)	(396,0)	1 868,7	2 661,1	806,8	3 660,7
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2018 года	2 466,5	(1 279,9)	(1 675,9)	192,8	2 853,9	3 660,7	—

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>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
Итого активов	6 963,8	2 221,7	2 482,7	5 413,3	8 702,2	1 328,5	27 112,2
Итого обязательств	5 648,4	6 096,1	2 393,5	2 979,7	6 453,3	105,2	23 676,2
Чистый разрыв ликвидности	1 315,4	(3 874,4)	89,2	2 433,6	2 248,9	1 223,3	3 436,0
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 315,4	(2 559,0)	(2 469,8)	(36,2)	2 212,7	3 436,0	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

20 Условные активы и обязательства

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

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

В рамках признания и приведения к исполнению на территории Украины арбитражного решения международного суда по требованию резидентов Украины к Российской Федерации апелляционным судом г. Киева наложен арест на принадлежащие Группе акции АО «Сбербанк» (Украина), предусматривающий ограничения на операции с указанными акциями. Кроме того судом наложены ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина), а также на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина). Указанные обременения не влияют существенно на деятельность Группы в целом.

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

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 338,1	2 028,2
Гарантии выданные:		
- Гарантии исполнения обязательств	769,0	638,6
- Финансовые гарантии	637,3	1 069,9
Неиспользованные кредитные линии	450,8	831,4
Экспортные аккредитивы	289,0	194,7
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	218,1	183,1
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (за исключением относящихся к прекращенной деятельности)	4 702,3	4 945,9
За вычетом резерва под кредитные убытки	(30,3)	(22,2)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств по прекращенной деятельности до вычета резерва под кредитные убытки	838,5	—
За вычетом резерва под кредитные убытки по прекращенной деятельности	(5,4)	—
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	5 505,1	4 923,7

По состоянию на 30 сентября 2018 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 141,5 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 121,6 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 10.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	39,1	—	39,1
Средства в банках	—	335,2	—	335,2
Кредиты и авансы клиентам	—	—	720,1	720,1
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	269,5	269,5
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	446,4	446,4
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	4,2	4,2
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	1 321,4	186,4	36,4	1 544,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	655,8	93,3	—	749,1
Корпоративные облигации	302,9	47,2	—	350,1
Облигации Банка России	152,3	—	—	152,3
Еврооблигации Российской Федерации	128,9	—	—	128,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	69,9	44,4	0,7	115,0
Ипотечные ценные бумаги	—	—	35,7	35,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	11,4	—	—	11,4
Векселя	—	1,4	—	1,4
Корпоративные акции	0,2	0,1	—	0,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
	414,6	39,1	43,2	496,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	253,4	—	—	253,4
Корпоративные облигации	115,4	39,1	—	154,5
Корпоративные акции	32,1	—	29,0	61,1
Облигации Банка России	10,1	—	—	10,1
Паи инвестиционных фондов	0,4	—	14,2	14,6
Еврооблигации Российской Федерации	1,3	—	—	1,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,2	—	—	1,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,7	—	—	0,7
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков				
	2,5	—	—	2,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,5	—	—	2,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	459,3	46,5	—	505,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	389,5	46,5	—	436,0
Еврооблигации Российской Федерации	68,5	—	—	68,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,8	—	—	0,8
Корпоративные облигации	0,5	—	—	0,5
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке				
	0,6	—	—	0,6
Корпоративные облигации	0,6	—	—	0,6
Требования по производным финансовым инструментам				
	—	168,5	1,0	169,5
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	43,4	—	43,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	38,7	—	38,7
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	35,6	—	35,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	28,1	—	28,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	14,1	1,0	15,1
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	8,0	—	8,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,4	—	0,4
Инвестиционная собственность	—	—	5,4	5,4
Офисная недвижимость	—	—	267,1	267,1
Активы по прекращенной деятельности	81,7	42,9	4,4	129,0
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 280,1	857,7	1 077,6	4 215,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	77,1	7,1	—	84,2
Корпоративные облигации	27,9	7,1	—	35,0
Корпоративные акции	23,5	—	—	23,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14,5	—	—	14,5
Еврооблигации Российской Федерации	9,7	—	—	9,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,3	—	—	1,3
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	269,5	125,4	34,1	429,0
Корпоративные облигации	94,9	125,4	0,3	220,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	164,0	—	—	164,0
Корпоративные акции	6,2	—	22,6	28,8
Паи инвестиционных фондов	—	—	11,2	11,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,5	—	—	2,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,4	—	—	1,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—	—	0,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	225,1	—	—	225,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	176,8	—	—	176,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	44,2	—	—	44,2
Корпоративные облигации	3,6	—	—	3,6
Корпоративные акции	0,4	—	—	0,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	—	—	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 643,4	51,9	48,4	1 743,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	897,9	—	—	897,9
Корпоративные облигации	379,3	13,8	—	393,1
Еврооблигации Российской Федерации	192,1	—	—	192,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	124,3	36,7	—	161,0
Ипотечные ценные бумаги	—	—	45,6	45,6
Корпоративные акции	27,6	—	2,8	30,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,0	—	—	12,0
Облигации Банка России	10,2	—	—	10,2
Векселя	—	1,4	—	1,4
Производные финансовые инструменты	—	140,0	0,9	140,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	39,8	—	39,8
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	30,1	—	30,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	25,4	—	25,4
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	25,4	—	25,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	9,2	0,9	10,1
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	9,8	—	9,8
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,1	—	0,1
Инвестиционная собственность	—	—	7,7	7,7
Офисная недвижимость	—	—	276,7	276,7
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 215,1	324,4	367,8	2 907,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 132,9	624,4	1 508,5	—	2 132,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	218,7	—	218,7	—	218,7
Средства в банках	613,9	—	613,9	—	613,9
Кредиты и авансы клиентам	17 934,5	—	—	18 740,0	18 740,0
Ценные бумаги	1 047,0	711,4	328,3	0,9	1 040,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	4,8	4,9	—	—	4,9
Прочие финансовые активы	262,9	—	—	262,9	262,9
Активы по прекращенной деятельности	2 124,6	63,9	398,2	1 660,0	2 122,1
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	24 339,3	1 404,6	3 067,6	20 663,8	25 136,0

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 329,4	646,8	1 682,6	—	2 329,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	—	427,1	—	427,1
Средства в банках	1 317,8	—	1 317,8	—	1 317,8
Кредиты и авансы клиентам	18 488,1	—	—	19 287,9	19 287,9
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	33,8	33,1	—	—	33,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	773,6	719,9	71,9	—	791,8
Прочие финансовые активы	253,1	—	—	253,1	253,1
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	23 622,9	1 399,8	3 499,4	19 541,0	24 440,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(неаудированные данные)

в миллиардах российских рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	237,7	—	237,7
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,3	—	0,3
Производные финансовые инструменты	—	134,4	—	134,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	47,6	—	47,6
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	38,2	—	38,2
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	30,8	—	30,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	14,4	—	14,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	1,1	—	1,1
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,5	—	0,5
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,1	—	0,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	1,7	—	1,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	25,8	—	—	25,8
Корпоративные облигации	11,0	—	—	11,0
Корпоративные акции	7,1	—	—	7,1
Еврооблигации Российской Федерации	4,4	—	—	4,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3,0	—	—	3,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,3	—	—	0,3
Обязательства по прекращенной деятельности	—	38,7	—	38,7
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	25,8	411,1	—	436,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	133,5	—	133,5
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	53,3	—	53,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	33,5	—	33,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	23,3	—	23,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	22,1	—	22,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	1,0	—	1,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,3	—	0,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	30,9	—	—	30,9
Корпоративные облигации	12,8	—	—	12,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7,3	—	—	7,3
Корпоративные акции	5,6	—	—	5,6
Еврооблигации Российской Федерации	4,4	—	—	4,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,6	—	—	0,6
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	30,9	133,5	—	164,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	299,9	—	288,4	12,7	301,1
Средства физических лиц	12 605,5	—	2 996,2	9 602,4	12 598,6
Средства корпоративных клиентов	7 282,3	—	2 358,8	4 784,4	7 143,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	863,6	538,0	316,0	6,6	860,6
Прочие заемные средства	58,7	—	58,4	0,4	58,8
Прочие финансовые обязательства	323,2	—	—	323,2	323,2
Субординированные займы	735,0	197,5	31,8	503,6	732,9
Обязательства по прекращенной деятельности	1 959,8	—	—	1 957,6	1 957,6
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	24 128,0	735,5	6 049,6	17 190,9	23 976,0

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	693,3	—	693,8	—	693,8
Средства физических лиц	13 420,3	—	3 052,2	10 347,1	13 399,3
Средства корпоративных клиентов	6 393,9	—	2 204,8	4 131,8	6 336,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	934,6	396,9	492,1	61,6	950,6
Прочие заемные средства	247,3	—	2,4	244,2	246,6
Прочие финансовые обязательства	289,9	—	—	289,9	289,9
Субординированные займы	716,3	199,8	6,5	515,4	721,7
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	22 695,6	596,7	6 451,8	15 590,0	22 638,5

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

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевыми и долговыми ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	186,2	25,8
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	30,2	16,9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	43,5	—
Итого переводов финансовых активов	259,9	42,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2017 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		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,3	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	1,6	4,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,5	10,4
Итого переводов финансовых активов	22,4	14,6

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 1 января 2018 года после применения МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи Покупки	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	Переводы в активы по прекращенной деятельности	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 30 сентября 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	36,9	2,2	2,0	—	0,7	(0,8)	—	—	2,2	43,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,7	0,3	—	0,2	—	(10,5)	—	—	0,7	36,4
Кредиты и авансы клиентам	561,2	(32,1)	67,4	—	246,0	(122,4)	—	—	—	720,1
Требования по производным финансовым инструментам	0,9	0,1	—	—	—	—	—	—	—	1,0
Инвестиционная собственность	7,7	(0,4)	0,2	—	2,2	(1,8)	—	(2,5)	—	5,4
Офисная недвижимость	276,7	(4,4)	0,7	(1,4)	3,9	(5,3)	(0,4)	(2,7)	—	267,1
Активы по прекращенной деятельности	—	—	(0,8)	(0,1)	0,1	—	—	5,2	—	4,4
Итого активов 3-го уровня	929,1	(34,3)	69,5	(1,3)	252,9	(140,8)	(0,4)	—	2,9	1 077,6
Средства корпоративных клиентов	0,6	—	—	—	1,4	(0,4)	(1,6)	—	—	—
Итого обязательств 3-го уровня	0,6	—	—	—	1,4	(0,4)	(1,6)	—	—	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 29,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 0,2 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 30 сентября 2018 года представлено ниже.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности в размере 162,2 миллиарда рублей на 1,0%, балансовая стоимость кредитов уменьшится на 4,1 миллиарда рублей / увеличится на 4,1 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 109,7 миллиарда рублей на 1,0%, балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,8 миллиарда рублей / увеличится на 1,8 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 65,2 миллиарда рублей на 1,0%, балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании добывающей отрасли в размере 54,4 миллиарда рублей на 1,0%, балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,7 миллиарда рублей / увеличится на 1,7 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов металлургической компании в размере 52,0 миллиарда рублей на 1,0%, балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1,7 миллиарда рублей / увеличится на 1,7 миллиарда рублей.

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг в размере 35,7 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и надбавка за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» (бывшее Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,02 миллиарда рублей / уменьшится на 0,06 миллиарда рублей. При увеличении / снижении надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,3 миллиарда рублей / увеличится на 1,4 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

21 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в миллиардах российских рублей	По состоянию на 31 декабря 2016 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого расходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	Переводы в другие виды активов	Переводы в 3-й уровень	По состо- янию на 31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	—	—	—	—	0,7	—	(0,7)	—	—	—
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоценивае- мых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	22,8	2,0	(0,6)	—	4,1	—	(0,7)	—	6,5	34,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,2	3,7	—	(2,4)	57,2	(10,3)	—	—	—	48,4
Производные финансовые инструменты	—	0,9	—	—	—	—	—	—	—	0,9
Инвестиционная собственность	8,4	(0,6)	(0,3)	—	2,1	(1,9)	—	—	—	7,7
Офисная недвижимость	293,6	(5,9)	(0,8)	(3,4)	7,5	(8,9)	—	(5,4)	—	276,7
Итого активов 3-го уровня	325,0	0,1	(1,7)	(5,8)	71,6	(21,1)	(1,4)	(5,4)	6,5	367,8

За год, завершившийся 31 декабря 2017 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 6,9 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2017 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 2,4 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже.

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг в размере 45,6 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

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

При увеличении / снижении ставки по ипотечным кредитам (опубликованной Банком России), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг увеличится на 0,01 миллиарда рублей / уменьшится на 0,02 миллиарда рублей. При увеличении / снижении надбавки за кредитный риск АИЖК по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

22 Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	762,6	1,2	920,4	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	186,6	—	158,9	—
Требования по производным финансовым инструментам	—	2,0	—	2,4
Средства в банках	—	—	5,2	6,9
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	70,6	—	42,2
Ценные бумаги	162,4	—	10,2	—
Прочие активы	—	10,2	—	0,2
Обязательства				
Средства банков	109,6	0,1	90,5	0,1
Средства физических лиц	—	11,2	—	10,1
Средства корпоративных клиентов	—	3,1	—	1,8
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	11,3	—	16,6
Субординированные займы	528,4	—	504,4	—
Прочие обязательства	—	6,3	—	3,0

По состоянию на 30 сентября 2018 года в состав остатков по операциям с прочими связанными сторонами включены депозиты, привлеченные от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, в сумме 11,2 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 10,1 миллиарда рублей). По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 отсутствовали кредиты и авансы, выданные ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2018 года		2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12,9	1,0	7,6	3,4
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(24,2)	—	(24,2)	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(4,0)	(0,6)	(4,9)	(0,5)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	—	—	—	0,1
Комиссионные доходы	0,3	0,2	0,3	—
Комиссионные расходы	(1,3)	(0,1)	(1,3)	—
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,1	(1,3)	—	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	1,8	(2,7)	0,5	—
Прочие чистые операционные расходы	—	—	—	(0,4)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(4,9)	—	(5,0)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года:

	2018 года		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3,9	0,4	1,0	1,7
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(8,3)	—	(8,3)	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(1,2)	(0,3)	(1,6)	(0,2)
Комиссионные доходы	0,1	0,1	—	—
Комиссионные расходы	(0,5)	(0,1)	(0,5)	—
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	(0,5)	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	1,3	4,1	0,2	—
Прочие чистые операционные расходы	—	—	—	(0,4)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(1,8)	—	(1,8)

Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,3 миллиарда рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 0,4 миллиарда рублей). Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,1 миллиарда рублей за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 0,1 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 3,4 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 3,1 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 1,0 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составили 1,8 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 1,7 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, составили 0,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 0,4 миллиарда рублей).

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

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

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,5 миллиарда рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 1,7 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составил 0,3 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 0,8 миллиарда рублей). Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 3,8 миллиарда рублей по состоянию на 30 сентября 2018 года (31 декабря 2017 года: 2,2 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

23 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

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

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2018 года:

		30 сентября 2018 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
<i>(Неаудированные данные)</i>				
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	488,3	45,7	11,0
Клиент 2	Государственные и муниципальные учреждения	—	471,7	—
Клиент 3	Машиностроение	227,7	73,7	15,0
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	248,2	30,1	5,9
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	181,0	76,0	0,2
Клиент 6	Машиностроение	55,9	53,4	98,5
Клиент 7	Энергетика	46,3	136,9	21,0
Клиент 8	Энергетика	135,5	15,3	—
Клиент 9	Машиностроение	31,0	40,8	73,9
Клиент 10	Машиностроение	95,7	28,9	13,7
Клиент 11	Машиностроение	80,4	20,2	2,3
Клиент 12	Машиностроение	7,5	27,9	66,1
Клиент 13	Банковская деятельность	71,4	25,8	—
Клиент 14	Машиностроение	—	—	92,5
Клиент 15	Машиностроение	33,5	37,1	11,9
Клиент 16	Транспорт и логистика	65,8	—	4,3
Клиент 17	Металлургия	60,3	—	—
Клиент 18	Машиностроение	20,5	—	34,0
Клиент 19	Энергетика	49,0	—	—
Клиент 20	Услуги	36,7	4,5	—

Кроме того, по состоянию на 30 сентября 2018 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 11,3 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 7,2 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 активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 9.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

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

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2017 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 30 сентября 2018 года (Клиенты с 1 по 20), а также остатки дополнительных контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года (Клиенты 21-22):

		31 декабря 2017 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	424,9	41,7	15,1
Клиент 2	Государственные и муниципальные учреждения	—	20,0	—
Клиент 3	Машиностроение	194,4	70,5	10,7
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	244,0	6,4	5,3
Клиент 5	Нефтегазовая промышленность	13,0	119,5	180,2
Клиент 6	Машиностроение	60,9	55,1	108,1
Клиент 7	Энергетика	54,1	166,8	19,7
Клиент 8	Энергетика	102,4	25,6	2,4
Клиент 9	Машиностроение	31,9	47,2	74,0
Клиент 10	Машиностроение	87,4	53,5	11,1
Клиент 11	Машиностроение	39,7	23,4	4,4
Клиент 12	Машиностроение	11,0	45,3	79,1
Клиент 13	Банковская деятельность	86,1	25,9	—
Клиент 14	Машиностроение	—	7,1	86,5
Клиент 15	Машиностроение	33,6	59,9	9,7
Клиент 16	Транспорт и логистика	69,2	14,9	7,7
Клиент 17	Металлургия	58,9	6,3	—
Клиент 18	Машиностроение	5,9	3,0	—
Клиент 19	Энергетика	60,1	10,1	—
Клиент 20	Услуги	47,6	3,1	—
Клиент 21	Телекоммуникации	31,0	—	20,2
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	50,9	—	—

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке (2017: Торговые ценные бумаги и Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	122,2	5,1	357,5	11,3
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	313,3	—	226,1	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	246,4	—	243,3	25,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	1,2	—	—	0,3

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 6 и 7.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

24 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i>			
Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
DenizBank (DenizBank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия Республика
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,28%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО	банковская деятельность	79,20%	Россия
АО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «СБ КИБ Холдинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	финансовые услуги	75,00% минус 1 рубль	Россия
ООО «Цифровые технологии»	цифровой бизнес	100,00%	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года составила 19,7% (на 31 декабря 2017 года: 20,4%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

25 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 N1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2017 года: 8,0%). По состоянию на 30 сентября 2018 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала N1.0 составил 15,2% (31 декабря 2017 года: 14,9%).

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

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

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

Начиная с 30 июня 2018 года для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель III Банк применяет подход на основании внутренних рейтингов (ПВР подход) для части следующих финансовых инструментов:

- Кредиты юридическим лицам;
- Кредиты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги;
- Производные финансовые инструменты;
- Обязательства кредитного характера.

Финансовые инструменты, к которым применяется ПВР подход для расчета кредитного риска по Базель III, совпадают с финансовыми инструментами, для которых применяется ПВР подход в регуляторной отчетности.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

	30 сентября 2018 года Стандартный и ПВР подход (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года Стандартный подход (неаудированные данные)	1 января 2018 года Стандартный подход после рекла- сификации по МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года Стандартный подход
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Капитал 1-го уровня				
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	3 383,1	3 383,1	2 996,2	3 058,6
Неконтрольная доля участия	6,6	6,6	4,4	4,4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(14,7)	(14,7)	(15,3)	(15,3)
Фонд переоценки офисной недвижимости	57,7	57,7	60,8	60,8
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	35,3
Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30,0)	(30,0)	28,2	—
Фонд накопленных курсовых разниц	(57,7)	(57,7)	(21,0)	(21,0)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(2,4)	(2,4)	(1,0)	(1,0)
За вычетом деловой репутации	(7,5)	(7,5)	(8,0)	(8,0)
За вычетом нематериальных активов	(79,9)	(79,9)	(60,8)	(60,8)
Прочие вычеты из капитала	(13,5)	(13,5)	(12,7)	(12,7)
Капитал 1-го уровня	3 562,0	3 562,0	3 291,1	3 360,6
Капитал 2-го уровня				
Применимый субординированный долг	144,7	144,7	459,7	459,7
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	59,5	—	—	—
Капитал 2-го уровня	204,2	144,7	459,7	459,7
Общий капитал	3 766,2	3 706,7	3 750,8	3 820,3
Активы, взвешенные с учетом риска				
Кредитный риск	25 953,6	26 646,6	25 195,1	25 245,7
Операционный риск	3 092,8	3 092,8	3 092,8	3 092,8
Рыночный риск	956,2	956,2	1 081,1	1 158,3
Итого активов, взвешенных с учетом риска	30 002,6	30 695,6	29 369,0	29 496,8
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня				
(Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	11,9	11,6	11,2	11,4
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня				
(Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	11,9	11,6	11,2	11,4
Коэффициент достаточности общего капитала				
(Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,6	12,1	12,8	13,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

25 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о показателе финансового рычага, рассчитанного в соответствии с требованиями «Basel III: Leverage ratio framework and disclosure requirements», выпущенными в январе 2014 года, и дополненными требованиями «Basel III: Finalising post-crisis reforms», выпущенными в декабре 2017 года.

<i>в миллиардах российских рублей (неаудированные данные)</i>	30 сентября 2018 года	1 января 2018 года после применения МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня	3 562,0	3 291,1	3 360,6
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	31 369,6	29 033,3	29 112,0
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,4	11,3	11,5

Уровень достаточности капитала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, соответствовал внешним требованиям.