

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», Близко, ВТБ, НКО АО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», «Универсальная электронная карта». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с Кодексом этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков.

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» вошел в список банков, одобренных Банком России для сотрудничества с предприятиями оборонно-промышленного комплекса страны.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

В январе 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга Национальной системы платежных карт (АО «НСПК»).

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 6 филиалов в Российской Федерации (1 филиал на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 78 внутренних подразделений, в том числе 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (мини-офисы). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», гарантирует выплату 100%

возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Среднегодовая численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составила 3 146 человек (31 декабря 2015 г.: 3 219 человек).

5 августа 2016 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», первый («высший») подуровень, «стабильный» прогноз. Поддержку рейтингу оказывают приемлемый уровень достаточности капитала и наличие существенного запаса ликвидности. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Кроме того, положительно на рейтинговой оценке сказывается высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошая диверсификация ресурсной базы по кредиторам и ее стабильная динамика. В перспективе ближайших двух лет «Эксперт РА» видит существенный потенциал повышения маржинальности Банка за счет размещения в наиболее доходные активы сформированного на данный момент запаса ликвидности.

9 августа 2016 года ведущее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее - S&P) подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне «В+» с «негативным» прогнозом, по российской шкале - «ruA» в связи с устойчивыми финансовыми показателями. Агентство отмечает улучшение в 2015-2016 гг. показателей капитализации благодаря росту показателей прибыльности, а также хорошие результаты операционной деятельности на фоне уровня стоимости риска лучшего по сравнению с показателем большинства сопоставимых банков. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу отражает сложные условия ведения операционной деятельности, которые связаны с неблагоприятной экономической ситуацией в России. Перспективы улучшения прогноза до «Стабильного» представляются аналитиками S&P достижимыми в случае улучшения экономической ситуации в России.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,93	9,92
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	9,34	10,79
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Горицкий Дмитрий Юрьевич	8,05	8,05
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО	7,28	-
Самкаев Игорь Мирвахисович	5,70	4,76
Палий Роман Викторович	5,49	5,02
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
Новиков Андрей Валентинович	4,50	-
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	3,45
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Центрлизингинвест»	3,51	4,39
Терехин Дмитрий Владимирович	-	8,13
Голосов Сергей Николаевич	-	3,57
Ремизова Любовь Геннадьевна	-	2,39
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	14,00	11,66
Итого:	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2016 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется уставного капитала Банка 35,48% (31 декабря 2015 г.: 42,54%).

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Динамика развития российской экономики в отчетном периоде, в силу сохранения ее сырьевой направленности и высокой зависимости от импорта, формировалась на фоне ряда негативных внешних факторов.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний, действие которых продолжается по настоящее время. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также влекут иные неблагоприятные последствия. Сохранение напряженности геополитической обстановки продолжает оказывать негативное влияние на состояние макроэкономической ситуации. В 2016 году западные страны продлили действие антироссийских санкций.

Показатель цены на нефть, критически важный для российской экономики, сохранялся на низком уровне. По итогам первого полугодия 2016 года средняя цена барреля нефти марки Urals составила 37,85 долл./барр., что на 33,6% ниже среднего значения за соответствующий период 2015 года (56,99 долл./барр.). Доля нефтегазовых доходов федерального бюджета по результатам первого полугодия 2016 года составила 36%.

Официальный курс национальной валюты укрепился с 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года до 64,2575 рублей за доллар США по состоянию на 30 июня 2016 года. Помимо увеличения цены на нефть (с 28,75 долл./барр. по итогам января до 47,34 долл./барр. в июне 2016 г.), в течение первого полугодия 2016 г. поддержку национальной валюте оказывало сокращение чистого оттока капитала в связи с сокращением объема выплат внешнего долга, а также снижение спроса населения на иностранную валюту из-за падения реальных располагаемых доходов. В связи с некоторым снижением уровня инфляционных ожиданий Банк России в отчетном периоде снизил ключевую ставку с 11,00% до 10,50% годовых. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В 2016 году на фоне низких цен на нефть отсутствовали причины для повышения рейтингов стран-экспортеров нефти, в том числе Российской Федерации.

В марте 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России на уровне «BB+» с «негативным» прогнозом.

В апреле 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне «BBB-», сохранив «негативный» прогноз по рейтингу.

В апреле 2016 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне «Ba1». Агентство Moody's сохранило негативный прогноз по рейтингу.

Таким образом, долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентств S&P и Moody's находится на спекулятивном уровне.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ и Банком России, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, несмотря на снижение в 2016 г. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2016 (в годовом выражении)	7,5%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;

- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли участия;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля участия на конец отчетного периода представляют собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

Совместное предпринимательство

Совместное предпринимательство - это предпринимательская деятельность, которая контролируется двумя или более сторонами, со следующими особенностями:

- стороны связаны договорным соглашением;
- договорное соглашение предоставляет двум или большему числу из указанных выше сторон совместный контроль над деятельностью.

Совместный контроль - это обусловленное договором совместное осуществление контроля, которое имеет место только в тех случаях, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.

Совместное предпринимательство - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместного предпринимательства как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместного предпринимательства.

Совместная операция - это совместное предпринимательство, которое предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместной операции.

В связи со своей долей участия в совместной операции участник совместной операции признает:

- свои активы, включая свою долю в совместных активах;
- свои обязательства, включая свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от продажи доли в продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свою долю выручки от продажи продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свои расходы, включая долю в совместных расходах.

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,9369	99,9509	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	99,99967	99,99967	99,00	99,00

Изменения в представлении финансовой отчетности. В связи с изменением в представлении информации о доходах, связанных с пересчетом излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов, а также о доходах по ценным бумагам «удерживаемым до погашения», полученных при частичном погашении номинала, презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Процентные доходы	6 017 450	(27 468)	5 989 982
Чистые процентные доходы	1 913 232	(27 468)	1 885 764
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	1 307 605	(27 468)	1 280 137
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения	2 230	(2 230)	-
Прочие операционные доходы	95 917	29 698	125 615

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Проценты полученные	5 814 254	(27 468)	5 786 786
Прочие операционные доходы	74 769	29 698	104 467
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(106 049)	2 230	(103 819)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 160 960)	2 230	(1 158 730)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	5 939	(2 230)	3 709
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 702 256)	(2 230)	(2 704 486)

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» касательно применения поправок по раскрытию информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, поправка разъясняет, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Вышеизложенные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

(Неаудированные данные)	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Наличные средства	3 837 660	6 696 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 902 235	3 316 805
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	7 592 939	3 379 853
- других стран	162 390	275 844
Средства на бирже	118 754	43 320
Остатки средств по сделкам обратного репо	7 986 800	7 952 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	22 600 778	21 664 570

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо:						
Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	8 105 554	-	8 105 554
ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	2 060 524	-	2 060 524
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BB+	1 829 206	-	1 829 206
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1 256 994	-	1 256 994
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	1 143 776	-	1 143 776
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	501 953	-	501 953
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	500 449	-	500 449
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	300 000	-	300 000
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	-	BB	129 105	-	129 105
Commerzbank AG	-	-	BBB+	21 580	-	21 580
ING BELGIUM SA/NV	-	-	A	11 705	-	11 705
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
НКО АО НРД	-	-	-	-	37	37
Итого				15 860 846	37	15 860 883

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо:						
Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	7 995 763	-	7 995 763
ПАО Сбербанк	BB+	Ba2	-	1 761 283	-	1 761 283
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	775 993	-	775 993
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	BB-	B1	-	740 440	-	740 440
Commerzbank AG	-	-	BBB+	263 665	-	263 665
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BB+	80 235	-	80 235
ING BELGIUM SA/NV	-	-	A	11 088	-	11 088
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB	1 091	-	1 091
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1 078	-	1 078
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	2	-	2
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	-	-	-	-	17 629	17 629
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	3 110	3 110
НКО АО НРД	-	-	-	-	83	83
Итого				11 630 638	20 822	11 651 460

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других банках, а также средства на

бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 15 860 883 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 11 651 460 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2016 года средства в других банках в сумме 7 986 800 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 7 952 443 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 8 812 271 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 9 471 403 тысячи рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России, Банке НКЦ (АО), ПАО Сбербанк, АО ЮниКредит Банк. Совокупная сумма этих средств составляла 14 897 519 тысяч рублей, или 65,92% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России, ПАО Сбербанк и в Банке НКЦ (АО). Совокупная сумма этих средств составляла 13 073 851 тысяча рублей, или 60,35% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	464 895	448 885
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	33 553	26 359
- Паи инвестиционных фондов	5 284	4 963
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 732	480 207

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют сроки погашения с августа 2023 года по февраль 2036 года (31 декабря 2015 г.: с августа 2023 года по февраль 2036 года), купонный доход от 2,5% до 6,9% годовых (31 декабря 2015 г.: от 2,5% до 6,9% годовых), доходность к погашению 8,5% годовых (31 декабря 2015 г.: 9,9% годовых). По облигациям федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001 доходность к погашению не рассчитывается в связи с отсутствием необходимой информации.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром», ПАО «ЛУКОЙЛ», ПАО Сбербанк.

По состоянию на 30 июня 2016 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 5 284 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 963 тысячи рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Название	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	39,1	33,8
Денежные средства	19,4	5,8
Потребительский сектор	16,8	18,9
Металлургия	11,5	6,4
Финансы	6,2	11,6
Электроэнергетика	3,7	1,9
Транспорт	1,7	4,2
Телекоммуникации	1,6	6,0
Недвижимость	-	6,9
Медиа и ИТ	-	4,5
Итого	100,0	100,0

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 464 895 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 448 885 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	464 895
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				464 895

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	448 885
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				448 885

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Векселя других банков	1 172 988	1 010 863
Гарантийный фонд в платежных системах	859 060	1 146 187
Депозиты в других банках	41 345	-
Итого средства в других банках до вычета резерва	2 073 393	2 157 050
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
Итого средств в других банках	2 073 193	2 156 850

По состоянию на 30 июня 2016 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ПАО Банк «ФК Открытие» с номиналов в валюте Российской Федерации, сроком погашения с сентября 2016 года по январь 2017 года и ставкой доходности от 11,40% до 11,55% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами Банка ВТБ (публичное акционерное общество) с номиналом в долларах США, сроком погашения с марта 2016 года по апрель 2016 года и ставкой доходности от 3,10% до 5,75% годовых.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 537 572 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 601 641 тысяча рублей), MasterCard в сумме 321 288 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 544 346 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 200 тысяч рублей). В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

(Неаудированные данные)	Векселя других банков	Гарантийный фонд в платежных системах	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015 года	-	200	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	1 225	-	1 225
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня 2015 года	1 225	200	1 425
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 года	-	200	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня 2016 года	-	200	200

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	1 172 988	-	1 172 988
Гарантийный фонд в платежных системах	858 860	200	859 060
Депозиты в других банках	41 345	-	41 345
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	2 073 193	-	2 073 193

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Векселя других банков					
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1 172 988	1 172 988
Гарантийный фонд в платежных системах					
Visa	-	A1	A+	537 572	537 572
MasterCard	-	-	A	321 288	321 288
Депозиты в других банках					
АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB	41 345	41 345
Итого средств в других банках				2 073 193	2 073 193

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	1 010 863	-	1 010 863
Гарантийный фонд в платежных системах	1 145 987	200	1 146 187
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	2 156 850	-	2 156 850

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Векселя других банков				
Банк ВТБ (ПАО)	Ba2	BB+	1 010 863	1 010 863
Гарантийный фонд в платежных системах				
Visa	A1	A+	601 641	601 641
MasterCard	-	A	544 346	544 346
Итого средств в других банках			2 156 850	2 156 850

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	25 807 524	25 656 109
Корпоративные кредиты	19 484 913	19 788 482
Потребительские кредиты физическим лицам	17 186 489	17 666 123
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 763 762	2 658 780
Жилищные кредиты физическим лицам	2 253 158	2 359 863
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 109 599	1 221 822
Автокредиты физическим лицам	583 375	721 406
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	70 188 820	70 072 585
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 641 899)	(4 969 051)
Итого кредитов клиентам	64 546 921	65 103 534

По состоянию на 30 июня 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 954 792 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 767 127 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	239 501	1 932 511	2 302 383	57 437	119 180	245 332	72 707	4 969 051
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	161 104	33 370	477 651	21 759	64 400	8 584	1 105	767 973
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(354)	-	(94 718)	-	(53)	-	-	(95 125)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2016 года	400 251	1 965 881	2 685 316	79 196	183 527	253 916	73 812	5 641 899

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

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	160 039	2 061 869	1 617 726	8 066	69 131	157 631	49 355	4 123 817
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	53 527	(171 231)	558 958	19 385	33 083	84 073	26 607	604 402
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(238 458)	-	(765)	-	(774)	(239 997)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2015 года	213 566	1 890 638	1 938 226	27 451	101 449	241 704	75 188	4 488 222

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 95 125 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 239 997 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	45 830 546	65,30	46 403 501	66,22
Строительство (недвижимость)	6 691 661	9,53	6 363 794	9,08
Государственные и муниципальные органы	3 763 762	5,36	2 658 780	3,79
Обрабатывающая промышленность	2 372 427	3,38	2 091 364	2,99
Торговые предприятия	2 013 513	2,87	2 160 309	3,08
Лизинговые компании	1 894 953	2,70	2 613 448	3,73
Транспорт	1 590 826	2,27	1 090 300	1,56
Сельское хозяйство	1 438 621	2,05	1 197 479	1,71
Финансовые услуги	1 221 779	1,74	1 247 143	1,78
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 109 599	1,58	1 221 822	1,74
Геофизика	230	0,00	352	0,00
Прочее	2 260 903	3,22	3 024 293	4,32
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	70 188 820	100,00	70 072 585	100,00

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы был 1 заемщик (31 декабря 2015 г.: 1 заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 499 961 тысяча рублей, или 2,14% (31 декабря 2015 г.: 1 499 900 тысяч рублей, или 2,14%) от общей суммы кредитов клиентам.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 июня 2016 года размер задолженности по переданным кредитам составил 2 163 390 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 3 315 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 219 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, по договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 37 706 тысяч рублей (11 закладных). Условиями выкупа дефолтных закладных являлся непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней. По состоянию на 30 июня 2016 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 36 982 тысячи рублей. По состоянию на 30 июня 2016 года Группой начислены просроченные проценты в сумме 602 тысячи рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 июня 2016 года составила 11 484 тысячи рублей.

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	23 962 569	14 801	23 947 768	0,06
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	848 966	2 820	846 146	0,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	387 916	66 432	321 484	17,13
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	271 544	102 886	168 658	37,89
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	336 529	213 312	123 217	63,39
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	25 807 524	400 251	25 407 273	1,55

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	16 798 523	871 843	15 926 680	5,19
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	70 312	644	69 668	0,92
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	266 880	99 797	167 083	37,39
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	323 357	182 514	140 843	56,44
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	696 641	556 645	139 996	79,90
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	936 084	9 268	926 816	0,99
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	50 929	9 417	41 512	18,49
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	20 904	7 779	13 125	37,21
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	27 377	18 684	8 693	68,25
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	293 906	209 290	84 616	71,21
Итого корпоративных кредитов	19 484 913	1 965 881	17 519 032	10,09
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	13 730 233	54 165	13 676 068	0,39
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	542 262	19 846	522 416	3,66
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	426 553	267 211	159 342	62,64
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	580 237	499 112	81 125	86,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 907 204	1 844 982	62 222	96,74
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 186 489	2 685 316	14 501 173	15,62

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 763 749	79 196	3 684 553	2,10
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13	-	13	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	3 763 762	79 196	3 684 566	2,10
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 860 299	1 149	1 859 150	0,06
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73 969	378	73 591	0,51
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	63 465	11 253	52 212	17,73
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	36 745	14 505	22 240	39,47
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	218 680	156 242	62 438	71,45
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 253 158	183 527	2 069 631	8,15
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	156 222	14 023	142 199	8,98
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 312	6 372	44 940	12,42
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	37 653	21 357	16 296	56,72
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	98 504	77 548	20 956	78,73

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	552 522	5 471	547 051	0,99
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	36 691	6 784	29 907	18,49
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	14 989	7 393	7 596	49,32
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 455	6 550	2 905	69,28
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	152 251	108 418	43 833	71,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 109 599	253 916	855 683	22,88
Автокредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	455 809	1 058	454 751	0,23
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	29 181	219	28 962	0,75
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	20 989	6 862	14 127	32,69
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 122	10 549	5 573	65,43
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	61 274	55 124	6 150	89,96
Итого автокредитов физическим лицам	583 375	73 812	509 563	12,65
Итого кредитов клиентам	70 188 820	5 641 899	64 546 921	8,04

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 338 601	11 585	24 327 016	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	506 256	4 854	501 402	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	407 545	57 655	349 890	14,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	176 212	46 631	129 581	26,46
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	227 495	118 776	108 719	52,21
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	25 656 109	239 501	25 416 608	0,93
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 240 728	916 392	16 324 336	5,32
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102 411	20 044	82 367	19,57
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	279 596	161 464	118 132	57,75
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	109 678	66 166	43 512	60,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	677 274	523 189	154 085	77,25
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 517	12 794	1 010 723	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 208	3 031	11 177	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	36 810	13 934	22 876	37,85
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 128	23 136	10 992	67,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	270 132	192 361	77 771	71,21
Итого корпоративных кредитов	19 788 482	1 932 511	17 855 971	9,77

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 666 208	67 622	14 598 586	0,46
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	385 123	43 949	341 174	11,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	587 097	357 329	229 768	60,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	634 084	514 136	119 948	81,08
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 393 611	1 319 347	74 264	94,67
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 666 123	2 302 383	15 363 740	13,03
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 658 221	57 430	2 600 791	2,16
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	559	7	552	1,25
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	2 658 780	57 437	2 601 343	2,16
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 029 243	966	2 028 277	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 825	647	51 178	1,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	49 977	7 731	42 246	15,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	64 783	17 622	47 161	27,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	164 035	92 214	71 821	56,22
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 359 863	119 180	2 240 683	5,05

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	260 904	18 904	242 000	7,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	37 003	21 077	15 926	56,96
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	84 258	61 848	22 410	73,40
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 994	21 975	16 019	57,84
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	618 087	7 726	610 361	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 030	5 339	19 691	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 460	3 559	4 901	42,07
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 250	23 129	12 121	65,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 836	81 775	33 061	71,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 221 822	245 332	976 490	20,08
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	608 018	2 115	605 903	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 324	1 363	16 961	7,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 825	12 053	15 772	43,32
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 043	15 119	5 924	71,85
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	46 196	42 057	4 139	91,04
Итого автокредитов физическим лицам	721 406	72 707	648 699	10,08
Итого кредитов клиентам	70 072 585	4 969 051	65 103 534	7,09

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	1 805 598	12 098	1 793 500	0,67
BB	160 354	1 411	158 943	0,88
BB-	3 051 629	17 112	3 034 517	0,56
B+	5 968 549	39 339	5 929 210	0,66
B	4 486 469	74 005	4 412 464	1,65
B-	3 590 857	149 288	3 441 569	4,16
CC-	1 123 864	156 466	967 398	13,92
C	123 735	26 957	96 778	21,79
Обесцененные кредиты	1 938 052	1 419 218	518 834	73,23
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	22 249 107	1 895 894	20 353 213	8,52
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 576 238	30 938	1 545 300	1,96
Обесцененные кредиты	532 929	372 161	160 768	69,83
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	2 109 167	403 099	1 706 068	19,11
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	24 358 274	2 298 993	22 059 281	9,44

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	480 000	3 216	476 784	0,67
BB	716 729	6 307	710 422	0,88
BB-	2 308 419	13 022	2 295 397	0,56
B+	6 445 138	43 479	6 401 659	0,67
B	4 826 174	84 025	4 742 149	1,74
B-	3 494 079	130 597	3 363 482	3,74
CC-	1 051 763	145 162	906 601	13,80
C	313 963	65 675	248 288	20,92
Обесцененные кредиты	1 838 252	1 363 456	474 796	74,17
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	21 474 517	1 854 939	19 619 578	8,64
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 681 400	28 896	1 652 504	1,72
Обесцененные кредиты	513 167	351 445	161 722	68,49
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	2 194 567	380 341	1 814 226	17,33
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	23 669 084	2 235 280	21 433 804	9,44

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных

объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля, резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие качественных признаков обесценения, а также достаточность залогового обеспечения. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 2 301 126 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 580 210 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Основными причинами реструктуризации кредитов клиентам являются снижение процентной ставки по кредитным договорам клиентов в связи со снижением ключевой ставки Банка России и приведение сроков погашения основного долга по кредитам в соответствии с денежными потоками, генерируемыми заемщиками, существенное влияние на значение которых оказала макроэкономическая ситуация.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	25 245 237	9 517 605	521 448	-	821 076	864 469	-	36 969 835
Поручительство	86 708	1 902 780	1 950 303	-	1 027 971	113 709	67 899	5 149 370
Транспорт	6 516	1 575 650	90 684	-	17 337	49 766	444 670	2 184 623
Залог прав требований	446 747	608 535	40 000	-	7 269	-	-	1 102 551
Оборудование	-	646 035	-	-	1 039	14 701	-	661 775
Товары в обороте	-	149 556	-	-	-	3 052	-	152 608
Залог ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог собственных бумаг	-	18 600	12 685	-	-	-	-	31 285
Ценные бумаги прочие	-	98	752	-	-	-	-	850
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
обеспечение	276	226 860	3 119	-	1 269	50 278	-	281 802
Необеспеченные	22 040	4 839 194	14 567 498	3 763 762	377 197	13 624	70 806	23 654 121
Итого залогового обеспечения	25 807 524	19 484 913	17 186 489	3 763 762	2 253 158	1 109 599	583 375	70 188 820

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	22 664 081	9 537 327	496 594	-	744 441	860 573	-	34 303 016
Поручительство	193 510	2 016 185	2 012 317	-	1 154 146	180 886	84 750	5 641 794
Транспорт	5 829	1 727 307	90 308	-	19 515	60 724	538 833	2 442 516
Залог прав требований	2 100 993	1 134 609	4 496	-	1 834	-	-	3 241 932
Оборудование	-	710 016	10 962	-	2 177	24 316	-	747 471
Товары в обороте	-	226 189	-	-	-	3 876	-	230 065
Залог ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
собственных	-	18 600	15 685	-	-	-	-	34 285
Ценные бумаги	-	-	968	-	-	-	-	968
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
обеспечение	276	140 897	9 958	-	1 370	51 342	-	203 843
Необеспеченные	691 420	4 277 352	15 024 835	2 658 780	436 380	40 105	97 823	23 226 695
Итого залогового обеспечения	25 656 109	19 788 482	17 666 123	2 658 780	2 359 863	1 221 822	721 406	70 072 585

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011 года №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт» и микрокредитами.

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым на отчетную дату не завершена регистрация транспорта, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

8. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	267 118	315 072
- долгосрочная часть	1 246 481	1 359 695
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(25 319)	(31 276)
- долгосрочная часть	(671 292)	(739 198)
Итого чистых инвестиций в лизинг	816 988	904 293
- текущая часть	241 799	283 796
- долгосрочная часть	575 189	620 497

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составила 15,11% годовых (31 декабря 2015 г.: 17,87% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 921 170 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 885 910 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	267 118	597 813	648 668	1 513 599
За вычетом отложенного финансового дохода	(25 319)	(212 513)	(458 779)	(696 611)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 июня 2016 года	241 799	385 300	189 889	816 988
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2015 года	283 796	418 959	201 538	904 293

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	801 237	673 296
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	785 936	834 006
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	444 827	436 463
- Прочее участие	289 700	356 500
- Пaeвой взнос в SWIFT	1 880	2 104
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 323 580	2 302 369
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 321 231	2 300 020

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют сроки погашения в августе 2016 года (31 декабря 2015 г.: с января 2016 года по август 2016 года), купонный доход 6,9% годовых (31 декабря 2015 г.: от 6,9% до 7,35% годовых) и доходность к погашению 9,8% годовых (31 декабря 2015 г.: от 8,6% до 9,6% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по сентябрь 2032 года (31 декабря 2015 г.: с июня 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,75% до 15,0% годовых (31 декабря 2015 г.: от 7,9% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 8,1% до 12,6% годовых (31 декабря 2015 г.: от 10,8% до 35,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром», ПАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	801 237	-	801 237
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	333 076	-	333 076
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	BB-	Ba2	B+	160 153	-	160 153
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	235 838	-	235 838
ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	25 892	-	25 892
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	21 202	-	21 202
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	9 775	-	9 775
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 587 173	-	1 587 173

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	673 296	-	673 296
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	333 620	-	333 620
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	B+	150 676	-	150 676
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	133 873	-	133 873
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	100 376	-	100 376
ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	25 528	-	25 528
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	20 882	-	20 882
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	9 635	-	9 635
ПАО «Мечел»	-	-	-	-	59 416	59 416
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 447 886	59 416	1 507 302

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2016 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 1 587 173 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 507 302 тысячи рублей) являются текущими.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года
Балансовая стоимость на 1 января		2 300 020	2 693 031
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	27	25 040	119 481
Накопленные (доходы)/убытки, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	27	(2 638)	284
Начисленные процентные доходы	21	66 596	82 996
Проценты полученные		(72 958)	(80 485)
Приобретение		251 555	2 104 030
Реализация		(179 360)	(323 410)
Возврат части вложений в прочее участие		(66 800)	(80 000)
Курсовые разницы по паевому взносу		(224)	(180)
Балансовая стоимость на 30 июня		2 321 231	4 515 747

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %, на 30 июня 2016	Справедливая стоимость	
				30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
ПАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	0,01	405 741	393 776
ПАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	0,02	37 131	40 732
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	19,51	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	-	(1 955)	(1 955)
Итого корпоративных акций			-	442 872	434 508

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, представлено участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц, в размере не превышающим 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей (Примечание 10).

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 409 347	7 409 347
- Облигации субъектов РФ	1 437 847	355 734
- Муниципальные облигации	201 606	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	1 819 943	564 614
- Корпоративные облигации	91 514	95 375
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	10 960 257	8 425 070

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2015 г.: с августа 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2015 г.: от 6,0% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 9,0% до 49,9% годовых (31 декабря 2015 г.: от 8,9% до 12,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры, Министерства финансов Свердловской области, Правительства Республики Башкортостан. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют срок погашения с ноября 2016 по октябрь 2019 года, купонный доход от 8,7% до 11,4% годовых, доходность к погашению от 11,2% до 12,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 11,9% годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами города Новосибирска. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,45 % годовых, доходность к погашению 10,3 % годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC и SB CAPITAL S.A. номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 8,7 % годовых, доходность к погашению от 4,2 % до 13,7 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 6,95% до 8,7 % годовых, доходность к погашению от 7,9 % до 12,9 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2016 года имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года (31 декабря 2015 г.: с июля 2016 года по октябрь 2018 года), купонный доход 9,7% и 12,0% годовых (31 декабря 2015 г.: 9,7% и 12,0% годовых), доходность к погашению 89,3% и 71,7% годовых (31 декабря 2015 г.: 13,2% и 61,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 960 257 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 425 070 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 30 июня 2016 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 11 359 516 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 497 400 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года
Балансовая стоимость на 1 января		8 425 070	8 084 233
Начисленные процентные доходы	21	371 178	361 791
Проценты полученные		(382 803)	(369 699)
Приобретение		2 807 326	1 011 215
Погашение		(132 935)	(3 709)
Валютная переоценка		(127 579)	(21 974)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	1 049 350
Балансовая стоимость на 30 июня		10 960 257	10 111 207

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Без Сумма рейтинга		Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	7 409 347	-	7 409 347
- Правительство ХМАО-Югры	BBB-	Ba2	BB+	889 161	-	889 161
- Правительство Республики Башкортостан	BBB-	Ba2	-	459 502	-	459 502
- Министерство финансов Свердловской области	BB+	-	-	89 184	-	89 184
- Мэрия города Новосибирска	BB	-	-	201 606	-	201 606
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- SB CAPITAL S.A.	BBB-	Ba2	-	660 557	-	660 557
- Veb Finance PLC	BBB-	Ba1	BB+	318 743	-	318 743
- CBOM Finance PLC	BB	B1	BB-	555 071	-	555 071
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	146 825	-	146 825
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba2	BB+	138 747	-	138 747
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BB+	Ba2	BB+	72 206	-	72 206
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	19 308	19 308
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				10 940 949	19 308	10 960 257

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без Сумма рейтинга		Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	7 409 347	-	7 409 347
- Правительство ХМАО-Югры	BBB-	Ba2	BB+	355 734	-	355 734
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- CBOM Finance PLC	BB	B1	BB-	240 711	-	240 711
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	166 533	-	166 533
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba2	BB+	157 370	-	157 370
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BB+	Ba2	BB+	72 206	-	72 206
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	23 169	23 169
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				8 401 901	23 169	8 425 070

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей.

По состоянию на 30 июня 2016 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения (Неаудированные данные):

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2016 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 298 948	2 150 955	9,3	70 405	(59 215)	4 174
ОФЗ-АД 46017	327 079	168 259	359 521	8,9	4 790	(2 850)	2 402
ОФЗ-АД 46014	185 162	196 601	252 352	9,9	7 871	(17 417)	3 261
ОФЗ-АД 46020	139 023	156 553	428 093	9,5	14 435	(31 993)	793
ОФЗ-АД 46018	130 847	138 414	209 322	9,7	7 568	(9 981)	843
Облигации Газпромбанк Об	70 475	73 256	83 544	10,9	1 050	(357)	344
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	19 931	60 311	44,9	624	(9 826)	3 107
Итого	2 089 341	2 051 962	3 544 098	-	106 743	(131 639)	14 924

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Земельные участки	151 437	185 185
Здания и сооружения	129 793	129 793
Жилые помещения	53 363	51 687
Транспортные средства	6 952	2 911
Мебель	-	44
Прочее оборудование	3 453	3 453
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	344 998	373 073

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 28 335 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 71 459 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 5 317 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 13 969 тысяч рублей).

С момента принятия решения о реализации отдельных активов, предназначенных для продажи, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако в связи с длительным кризисом

ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Стоимость данных объектов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 321 981 тысяча рублей.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Стоимость на 1 января	49 546	42 994
Перевод в основные средства	(6 349)	-
Перевод из основных средств	1 046	-
Выбытие	-	(213)
Стоимость на 30 июня	44 243	42 781

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 406 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 1 282 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составила 1 657 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 1 103 тысячи рублей).

13. Прочие активы

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	145 037	176 094
Расчеты по банковским картам	47 079	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	32 814	27 001
Драгоценные металлы	22 565	20 642
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	21 547	-
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 103	3 347
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	257 529	239 865
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	73 999	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	15 394	2 668
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11 463	13 588
Отложенные аквизиционные расходы	10 652	14 866
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	7 315	16 473
Нематериальные активы	540	600
Прочее	1 251	154
Итого прочих активов до вычета резерва	650 288	644 225
Резерв под обесценение прочих активов	(106 225)	(94 098)
Итого прочих активов	544 063	550 127

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	14 364	11 713	(244)	277	26 110
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(3 859)	(10 111)	-	(13)	(13 983)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2016 года	77 328	25 515	3 103	279	106 225

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

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	63 444	11 210	2 876	32	77 562
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	3 510	13 703	(21)	15	17 207
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(382)	-	-	-	(382)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2015 года	66 572	24 913	2 855	47	94 387

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	43 881	971	90 699	9 486	145 037
Расчеты по банковским картам	47 079	-	-	-	47 079
Задолженность по лизинговым платежам	-	7 299	25 515	-	32 814
Драгоценные металлы	22 565	-	-	-	22 565
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	21 547	-	-	-	21 547
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 103	-	3 103
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(104 203)	(1 743)	(105 946)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	135 072	8 270	15 114	7 743	166 199

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	24 185	3 957	3 092	2 928	66 023	100 185
Задолженность по лизинговым платежам	-	2 974	9 908	11 824	809	25 515
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 103	3 103
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 221)	(4 038)	(13 000)	(14 752)	(69 935)	(105 946)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	19 964	2 893	-	-	-	22 857

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	74 266	1 539	92 198	8 091	176 094
Расчеты по банковским картам	128 927	-	-	-	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 088	23 913	-	27 001
Драгоценные металлы	20 642	-	-	-	20 642
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 347	-	3 347
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(92 563)	(1 520)	(94 083)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	223 835	4 627	26 895	6 571	261 928

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	37 287	2 017	2 612	4 319	54 054	100 289
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 341	11 678	147	10 747	23 913
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 347	3 347
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 978)	(2 201)	(14 290)	(4 466)	(68 148)	(94 083)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	32 309	1 157	-	-	-	33 466

14. Средства других банков

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета других банков	68 487	122 126
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Итого средств других банков	102 432	156 071

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

15. Средства клиентов

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	290 182	195 512
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	7 018 712	6 205 119
– Срочные депозиты	19 074 075	22 970 681
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 669 353	1 923 948
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	7 862 284	8 406 191
– Срочные вклады	56 045 288	49 858 555
Итого средств клиентов	91 959 894	89 560 006

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 7). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 669 353 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	63 907 572	69,50	58 264 746	65,06
Сфера услуг	8 892 638	9,67	10 502 471	11,73
Строительство	6 353 563	6,91	7 283 390	8,13
Промышленность	3 969 527	4,31	4 518 449	5,04
Торговля	3 115 872	3,39	3 479 874	3,89
Транспорт и связь	2 848 284	3,10	2 788 568	3,11
Сельское хозяйство	867 429	0,94	853 173	0,95
Муниципальные органы	219 651	0,24	123 031	0,14
Государственные органы	70 531	0,08	72 481	0,08
Прочее	1 714 827	1,86	1 673 823	1,87
Итого средств клиентов	91 959 894	100,00	89 560 006	100,00

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиента (31 декабря 2015 г.: 2 клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 140 535 тысяч рублей, или 3,42% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г.: 3 307 922 тысячи рублей, или 3,69% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Векселя	71 399	11 500
Облигации	206	5 762
Сберегательные сертификаты	157	210
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	71 762	17 472

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (31 декабря 2015 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (31 декабря 2015 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 30 июня 2016 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4В020400918В	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	203	206	98,39
Итого облигаций					203	206	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-03/ 4В020300918В	5,0	182 дн.	28.02.2013	25.02.2016	5 392	5 485	98,77
БО-04/ 4В020400918В	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	273	277	99,25
Итого облигаций					5 665	5 762	-

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные облигации в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы.

25 февраля 2016 года была произведена выплата шестого купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-03 в сумме 134 422,56 рублей и осуществлено погашение Биржевых облигаций ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-03 в связи с истечением срока обращения.

26 февраля 2016 года была определена величина процентной ставки по четвертому купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 5% годовых, что составляет 24,93 рубля в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

09 марта 2016 года была произведена выплата третьего купона по Биржевым облигациям Банка серии БО-04 в сумме 6 805,89 рублей.

15 марта 2016 года на бирже - ЗАО ФБ ММВБ был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 70 штук на общую сумму 70 077 рублей с учетом накопленного купонного дохода. В обращении осталось Биржевых облигаций серии БО-04 в количестве 203 штуки.

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 157 тысяч рублей, в том числе 152 тысячи рублей сберегательные сертификаты к исполнению и 5 тысяч рублей сберегательный сертификат со сроком погашения в июле 2016 года и процентной ставкой 9,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 210 тысяч рублей. Срок погашения данных сберегательных сертификатов наступает с марта 2016 года по июль 2016 года, процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 71 399 тысяч рублей, номинированные в российских рублях и в долларах США. В течение шести месяцев 2016 года Банк выпускал в обращение процентные и беспроцентные векселя. Всего в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года выпущено в обращение 3 векселя, в том числе 2 процентных векселя и 1 беспроцентный. Срок погашения данных векселей наступает с января 2017 года по июнь 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 11 500 тысяч рублей, номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2016 года по август 2016 года, векселя являются беспроцентными.

17. Прочие заемные средства

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Субординированные облигации	481 320	481 320
Субординированные депозиты	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	491 320	491 320

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 10,5% годовых (31 декабря 2015 г.: 8,25% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		334 053	224 485
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		23 208	-
Расчеты по банковским картам		7 234	24 035
Обязательства по выплате дивидендов	26	355	290
Прочие нефинансовые обязательства			
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		135 948	132 296
Страховые резервы		130 040	182 815
Обязательства по отпускам		124 088	128 085
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	91 226	719
Долгосрочные вознаграждения персоналу		89 812	52 040
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		41 702	54 413
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		36 378	96 213
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		32 979	28 289
Суммы поступившие на корреспондентский счет, до выяснения		8 180	597
Оценочное обязательство некредитного характера	31	1 005	949
Прочее		11 490	38 171
Итого прочих обязательств		1 067 698	963 397

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года и краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи при выходе работника на пенсию и к юбилейной дате.

Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода, а также в течение двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания годового отчетного периода.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Резерв незаработанной премии	86 021	113 739
Резервы убытков	44 019	69 076
Итого страховых резервов	130 040	182 815

19. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года
Неконтролирующая доля участия на 1 января		21 245	21 203
Доля в чистой прибыли		2 556	1 248
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	27	25	188
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	27	(5)	(38)
Неконтролирующая доля участия на 30 июня		23 821	22 601

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 491 981 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 8 413 821 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 276 834 тысячи рублей (2015 г.: 565 270 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		4 814 439	5 274 791
Средства в других банках		712 746	214 300
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	371 178	361 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	66 596	82 996
Учетные векселя		32 784	39 700
Средства, размещенные в депозитах Банка России		8 109	16 096
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 027	308
Итого процентных доходов		6 011 879	5 989 982
Финансовый доход по лизингу		72 819	111 853
Процентные расходы			
Средства физических лиц		2 521 327	2 720 379
Средства юридических лиц		1 146 723	1 163 259
Прочие заемные средства		35 950	38 671
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		3 077	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		298	136 485
Корреспондентские счета других банков		154	253
Кредиты и депозиты других банков		13	239
Кредиты, полученные от Банка России		-	156 785
Итого процентных расходов		3 707 542	4 216 071
Чистые процентные доходы		2 377 156	1 885 764

22. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	826 108	824 140
Комиссии по кассовым операциям	156 979	186 295
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	141 241	30 838
Комиссии за инкассацию	4 953	6 176
Комиссии по кредитам	1 684	4 273
Прочее	46 532	36 147
Итого комиссионных доходов	1 177 497	1 087 869
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	133 861	130 110
Комиссии за инкассацию	21 509	22 053
Комиссии по операциям с ценными бумагами	8 507	2 887
Прочее	9 152	8 023
Итого комиссионных расходов	173 029	163 073
Чистые комиссионные доходы	1 004 468	924 796

23. Прочие операционные доходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	49 618	29 698
Возмещение затрат по страхованию	41 562	11 575
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»	32 479	141
Доходы в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	28 623	45 358
Доходы в виде сумм пересчета обязательств по отпускам	10 460	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 079	5 479
Доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	7 568	20 664
Возмещение судебных и арбитражных расходов	6 184	5 869
Доход от выбытия (реализации) имущества	4 577	4 169
Прочее	15 900	2 662
Итого прочих операционных доходов	205 050	125 615

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 843	566
Корпоративные акции	7 194	4 231
Паи инвестиционных фондов	321	782
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 358	5 579

25. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Затраты на персонал	1 407 896	1 419 445
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	155 014	137 125
Административные расходы	131 014	136 390
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	100 445	84 329
Амортизация основных средств	94 733	97 701
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	80 085	16 722
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	71 720	63 603
Расходы по аренде	65 599	73 692
Плата за право пользования программным обеспечением	63 980	48 880
Реклама и маркетинг	18 318	19 868
Расходы по страхованию	4 799	7 984
Расходы на благотворительность	2 202	3 186
Прочее	181 922	106 625
Итого операционных расходов	2 377 727	2 215 550

26. Дивиденды

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Дивиденды к выплате на 1 января	290	512
Дивиденды, объявленные	90 351	136 097
Дивиденды, выплаченные	(90 286)	(136 280)
Дивиденды к выплате на 30 июня	355	329
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0,83	1,25
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

27. Компоненты совокупного дохода

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года	2015 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	25 040	119 481
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	(77)	(188)
Накопленные (доходы)/убытки, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(2 638)	284
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	52	-
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		14 924	18 414
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(7 465)	(27 637)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	19	5	38
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29 841	110 392
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		29 841	110 392

28. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

В Группе также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений. В целях приведения к управленческой отчетности Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие сегментного анализа.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ в 2015 году на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами чем снижение доходности размещения, что обеспечило Банку положительную динамику чистых процентных доходов в 1 полугодии 2016 года относительно 1 полугодия 2015 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 504 743	5 027 407	68 185	86	-	22 600 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	176 570	409 846	-	-	-	586 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	46 841	-	-	46 841
Средства в других банках	-	858 860	1 172 988	41 345	-	2 073 193
Кредиты клиентам	20 816 572	39 990 640	247 733	23 911	519 987	61 598 843
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 317 874	-	-	2 317 874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	11 887 399	-	-	11 887 399
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	80 059	142 520	3 321	-	2 442	228 342
Инвестиционная недвижимость	9 649	17 177	400	-	17 017	44 243
Основные средства	945 963	1 683 995	39 237	11 263	753	2 681 211
Прочие активы	124 440	259 692	21 654	37 500	756 953	1 200 239
Текущие налоговые активы	3 009	5 357	138	-	2 412	10 916
Отложенные налоговые активы	-	-	174	13	484	671
Итого активов по сегментам	39 661 005	48 395 494	15 805 944	114 118	1 300 048	105 276 609
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(378 880)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						761 016
Отражение сделки секьюритизации						1 669 353
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						494 265
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						14 854
Корректировка отложенного налога						(497)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						118 507
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						116 656
Корректировка текущего налога на прибыль						1 853
Прочие корректировки						80 632
Итого активов по МСФО						108 154 368

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	102 432	-	-	-	-	102 432
Средства клиентов	26 383 962	63 844 744	103 301	-	-	90 332 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 399	157	206	-	-	71 762
Прочие заемные средства	10 000	-	481 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	397 395	562 840	48 880	151 624	423 061	1 583 800
Текущее налоговое обязательство	-	-	25	877	-	902
Отложенное налоговое обязательство	21 477	38 232	891	6 949	16 608	84 157
Итого обязательств по сегментам	26 986 665	64 445 973	634 623	159 450	439 669	92 666 380
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(378 880)
Отражение сделки секьюритизации						1 669 353
Корректировка отложенного налога						318 767
Корректировка текущего налога на прибыль						25 858
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(219 758)
Прочие корректировки						41 070
Итого обязательств по МСФО						94 122 790

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 369 861	7 217 759	76 424	65	-	21 664 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	180 523	345 018	-	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	38 406	-	-	38 406
Средства в других банках	-	1 145 987	1 010 863	-	-	2 156 850
Кредиты клиентам	20 259 459	40 744 674	49 554	21 780	560 001	61 635 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 295 771	-	-	2 295 771
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9 329 554	-	-	9 329 554
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	93 088	170 006	3 709	-	1 099	267 902
Инвестиционная недвижимость	11 349	20 728	452	-	17 017	49 546
Основные средства	951 210	1 737 204	37 896	11 267	800	2 738 377
Прочие активы	143 354	392 870	256 834	47 217	805 089	1 645 364
Текущие налоговые активы	13 520	24 690	572	-	1 348	40 130
Отложенные налоговые активы	-	-	165	220	440	825
Итого активов по сегментам	36 022 364	51 798 936	13 100 200	80 549	1 385 794	102 387 843
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(477 178)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						568 523
Отражение сделки секьюритизации						1 923 948
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						737 207
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						19 161
Корректировка отложенного налога						(660)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						138 634
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						105 171
Прочие корректировки						48 692
Итого активов по МСФО						105 451 341

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	29 371 253	58 277 393	48 102	-	-	87 696 748
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 500	210	5 762	-	-	17 472
Прочие заемные средства	10 000	-	481 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	233 159	517 786	40 435	182 321	413 479	1 387 180
Текущее налоговое обязательство	3 533	6 453	141	805	-	10 932
Отложенное налоговое обязательство	44 164	80 658	1 759	5 085	13 770	145 436
Итого обязательств по сегментам	29 829 680	58 882 500	577 519	188 211	427 249	89 905 159
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(477 178)
Отражение сделки секьюритизации						1 923 948
Корректировка отложенного налога						322 091
Начисление обязательств по долгосрочному вознаграждению						52 040
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(199 973)
Прочие корректировки						140 638
Итого обязательств по МСФО						91 666 725

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 148 973	3 029 857	477 005	2 220	74 654	5 732 709
Процентные расходы	(1 011 927)	(2 521 334)	(35 452)	-	-	(3 568 713)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(328 807)	523 591	(142 347)	-	(52 437)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 435	-	-	8 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(16 885)	-	-	(16 885)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	22 297	-	-	22 297
Комиссионные доходы	321 312	747 606	403	33	-	1 069 354
Комиссионные расходы	(46 788)	(124 421)	(1 793)	(26)	-	(173 028)
Чистые комиссионные доходы	274 524	623 185	(1 390)	7	-	896 326
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(13 734)	75 287	(292)	-	-	61 261
Дивиденды полученные	-	-	404	-	-	404
Прочие операционные доходы	37 279	152 105	2 832	100 096	125 179	417 491
Чистые операционные доходы по сегментам	1 106 308	1 882 691	314 607	102 323	147 396	3 553 325
Операционные расходы	(821 404)	(1 432 182)	(87 382)	(68 772)	(128 358)	(2 538 098)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(22 281)	(39 664)	(924)	(88)	(117 311)	(180 268)
Операционная прибыль до налогообложения	284 904	450 509	227 225	33 551	19 038	1 015 227
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(137 927)	(377 801)	6 526	(9)	9 954	(499 257)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	3 198	-	-	3 198
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(113 978)	(19 575)	4 962	(1 263)	(15 218)	(145 072)
Изменение резервов	(251 905)	(397 376)	14 686	(1 272)	(5 264)	(641 131)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	32 999	53 133	241 911	32 279	13 774	374 096
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						205 213
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(268 716)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						2 925
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						25 184
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(4 103)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(19 126)
Прочие корректировки						142 606
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						458 079

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 835 474	3 539 312	483 417	1 957	99 678	5 959 838
Процентные расходы	(1 323 802)	(2 727 316)	(164 953)	-	-	(4 216 071)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(6 070)	191 842	(109 948)	-	(75 824)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 579	-	-	5 579
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(18 325)	-	-	(18 325)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	2 230	-	-	2 230
Комиссионные доходы	307 022	784 240	465	67	-	1 091 794
Комиссионные расходы	(35 978)	(125 597)	(1 443)	(49)	-	(163 067)
Чистые комиссионные доходы	271 044	658 643	(978)	18	-	928 727
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	14 569	86 629	(30 065)	-	-	71 133
Дивиденды полученные	-	-	1 862	-	-	1 862
Прочие операционные доходы	18 390	72 229	7 326	135 923	185 669	419 537
Чистые операционные доходы по сегментам	809 605	1 821 339	176 145	137 898	209 523	3 154 510
Операционные расходы	(725 988)	(1 382 235)	(41 855)	(123 794)	(189 956)	(2 463 828)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(32 692)	(61 603)	(1 184)	(77)	(176 579)	(272 135)
Операционная прибыль до налогообложения	83 617	439 104	134 290	14 104	19 567	690 682
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	152 015	(585 808)	(9 198)	(224)	7 126	(436 089)
Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	39	-	-	39
Резервы под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	61 380	26 765	79 749	(1 611)	83 204	249 487
Изменение резервов	213 395	(559 043)	70 590	(1 835)	90 330	(186 563)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	297 012	(119 939)	204 880	12 269	109 897	504 119
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						118 161
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(169 538)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						(1 199)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(215 787)
Расходы по неиспользованным отпускам						(34 084)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						1 368
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(192)
Прочие корректировки						26 502
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						229 350

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов на 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Розничный бизнес	4 046 821	4 525 604
Корпоративный бизнес	2 566 959	2 239 242
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	486 370	501 735
Финансовый лизинг	199 829	285 347
Страховой бизнес	102 349	137 947
Итого	7 402 328	7 689 875

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Розничный бизнес	6 828	6 416
Корпоративный бизнес	3 835	3 450
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	159	117
Итого расходов капитального характера	10 822	9 983

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

29. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска на заемщиков (группы связанных заемщиков) утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 100 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 100 000 тысяч рублей).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой по осуществляемым активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ,

муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Группой и предусматривающих оформление обеспечения по ним), а также минимизация банковских рисков, формирование надежного залогового портфеля и получение Группой стабильных доходов.

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов РФ, Муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

- а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке;
- б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал.

По активам, полученным в результате взыскания заложенного имущества, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 9, 10, 13.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий отчетный период и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительностью в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлены ниже:

(Неаудированные данные)	Величина портфеля	Величина стоимости, подверженной риску	Среднее значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
30 июня 2016 года	503 732	5 979	6 423	7 731	5 979
31 декабря 2015 года	480 207	7 731	3 696	12 018	1 363

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 июня 2016 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 5 979 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 7 731 тысяча рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлена ниже:

	Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	Величина стоимости, подверженной риску	Среднее значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	2 321 231	2 030 045	32 249	34 152	38 281	32 249
31 декабря 2015	2 300 020	1 941 810	38 281	69 459	95 508	38 281

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR).

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 июня 2016 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 32 249 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 38 281 тысяча рублей).

В целях обеспечения сопоставимости данных величины стоимости, подверженной риску, на 31 декабря 2015 года, а также за период были пересчитаны в связи с изменением входящих данных, публикуемых Группой «Московская биржа».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 438 388	162 390	-	22 600 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	586 416	-	-	586 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 732	-	-	503 732
Средства в других банках	1 214 333	858 860	-	2 073 193
Кредиты клиентам	64 514 433	-	32 488	64 546 921
Чистые инвестиции в лизинг	816 988	-	-	816 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 319 745	1 486	-	2 321 231
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 140 314	1 819 943	-	10 960 257
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	344 998	-	-	344 998
Инвестиционная недвижимость	44 243	-	-	44 243
Основные средства	2 798 605	-	-	2 798 605
Прочие активы	473 854	70 195	14	544 063
Текущие налоговые активы	12 769	-	-	12 769
Отложенные налоговые активы	174	-	-	174
Итого активов	105 208 992	2 912 874	32 502	108 154 368
Обязательства				
Средства других банков	102 432	-	-	102 432
Средства клиентов	91 782 985	8 358	168 551	91 959 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 762	-	-	71 762
Прочие заемные средства	491 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	1 067 283	34	381	1 067 698
Текущие налоговые обязательства	26 760	-	-	26 760
Отложенные налоговые обязательства	402 924	-	-	402 924
Итого обязательств	93 945 466	8 392	168 932	94 122 790
Чистая балансовая позиция	11 263 526	2 904 482	(136 430)	14 031 578
Обязательства кредитного характера	14 559 063	-	10 556	14 569 619

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 388 726	275 844	-	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	525 541	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	-	480 207
Средства в других банках	1 010 863	1 145 987	-	2 156 850
Кредиты клиентам	65 063 699	-	39 835	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 310	1 710	-	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 860 456	564 614	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	373 073	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	49 546
Основные средства	2 878 266	-	-	2 878 266
Прочие активы	484 850	65 255	22	550 127
Текущие налоговые активы	40 079	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	165	-	-	165
Итого активов	103 358 074	2 053 410	39 857	105 451 341
Обязательства				
Средства других банков	156 071	-	-	156 071
Средства клиентов	89 349 359	7 270	203 377	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	-	-	17 472
Прочие заемные средства	491 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	941 317	21 918	162	963 397
Текущие налоговые обязательства	10 932	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	467 527	-	-	467 527
Итого обязательств	91 433 998	29 188	203 539	91 666 725
Чистая балансовая позиция	11 924 076	2 024 222	(163 682)	13 784 616
Обязательства кредитного характера	14 235 191	-	10 100	14 245 291

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 30 июня 2016 года.

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 109 859	2 420 738	1 051 061	19 120	22 600 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	586 416	-	-	-	586 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 732	-	-	-	503 732
Средства в других банках	1 214 333	321 288	537 572	-	2 073 193
Кредиты клиентам	64 516 581	17 308	13 032	-	64 546 921
Чистые инвестиции в лизинг	816 988	-	-	-	816 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 319 745	-	1 486	-	2 321 231
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 140 314	1 819 943	-	-	10 960 257
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	344 998	-	-	-	344 998
Инвестиционная недвижимость	44 243	-	-	-	44 243
Основные средства	2 798 605	-	-	-	2 798 605
Прочие активы	450 966	2 134	68 398	22 565	544 063
Текущие налоговые активы	12 769	-	-	-	12 769
Отложенные налоговые активы	174	-	-	-	174
Итого активов	101 859 723	4 581 411	1 671 549	41 685	108 154 368
Обязательства					
Средства других банков	96 691	3 261	2 480	-	102 432
Средства клиентов	85 878 249	4 350 328	1 702 158	29 159	91 959 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 345	54 417	-	-	71 762
Прочие заемные средства	491 320	-	-	-	491 320
Прочие обязательства	1 066 465	1 115	46	72	1 067 698
Текущие налоговые обязательства	26 760	-	-	-	26 760
Отложенные налоговые обязательства	402 924	-	-	-	402 924
Итого обязательств	87 979 754	4 409 121	1 704 684	29 231	94 122 790
Чистая балансовая позиция	13 879 969	172 290	(33 135)	12 454	14 031 578
Обязательства кредитного характера	14 559 801	5 462	142	4 214	14 569 619

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 280 596	1 311 459	1 032 361	40 154	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	525 541	-	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	-	-	480 207
Средства в других банках	-	1 555 209	601 641	-	2 156 850
Кредиты клиентам	64 398 198	681 377	23 959	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	-	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 310	-	1 710	-	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 860 456	564 614	-	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	373 073	-	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	-	49 546
Основные средства	2 878 266	-	-	-	2 878 266
Прочие активы	465 560	63 925	-	20 642	550 127
Текущие налоговые активы	40 079	-	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	165	-	-	-	165
Итого активов	99 554 290	4 176 584	1 659 671	60 796	105 451 341
Обязательства					
Средства других банков	145 294	7 036	3 741	-	156 071
Средства клиентов	83 807 378	4 170 380	1 551 508	30 740	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	-	-	-	17 472
Прочие заемные средства	491 320	-	-	-	491 320
Прочие обязательства	959 221	3 796	257	123	963 397
Текущие налоговые обязательства	10 932	-	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	467 527	-	-	-	467 527
Итого обязательств	85 899 144	4 181 212	1 555 506	30 863	91 666 725
Чистая балансовая позиция	13 655 146	(4 628)	104 165	29 933	13 784 616
Обязательства кредитного характера	14 232 218	6 195	159	6 719	14 245 291

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июнь 2016 года.

	30 июня 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	8 615	6 892
Ослабление доллара США на 5%	(8 615)	(6 892)
Укрепление Евро на 5%	(1 657)	(1 326)
Ослабление Евро на 5%	1 657	1 326
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 12%	1 501	1 201
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 12%	(1 501)	(1 201)
Укрепление канадского доллара на 4%	16	13
Ослабление канадского доллара на 4%	(16)	(13)
Укрепление казахстанского тенге на 5%	(4)	(3)
Ослабление казахстанского тенге на 5%	4	3
Укрепление китайского юаня на 5%	45	36
Ослабление китайского юаня на 5%	(45)	(36)
Укрепление золота на 8%	47	38
Ослабление золота на 8%	(47)	(38)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	(463)	(370)
Ослабление доллара США на 10%	463	370
Укрепление Евро на 14%	14 583	11 666
Ослабление Евро на 14%	(14 583)	(11 666)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	1 520	1 216
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	(1 520)	(1 216)
Укрепление канадского доллара на 6%	32	26
Ослабление канадского доллара на 6%	(32)	(26)
Укрепление казахского тенге на 10%	(12)	(10)
Ослабление казахского тенге на 10%	12	10
Укрепление золота на 10%	751	601
Ослабление золота на 10%	(751)	(601)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

Товарный риск. В соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», вступившем в силу с 01 января 2016 года, Группа осуществляет оценку товарного риска.

Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, принятых в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых

инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

По состоянию на 30 июня 2016 года, Группа подвержена товарному риску, в том числе в части неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в серебре. Для обеспечения сопоставимости Группой также осуществлена оценка товарного риска на 31 декабря 2015 года.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям учетных цен на серебро при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

(Неаудированные данные)	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
30 июня 2016 года:		
Укрепление серебра на 12%	(228)	(182)
Ослабление серебра на 12%	228	182
31 декабря 2015 года:		
Укрепление серебра на 10%	193	154
Ослабление серебра на 10%	(193)	(154)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 262,5% (на 31 декабря 2015 г.: 164,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2016 года данный норматив составил 685,7% (на 31 декабря 2015 г.: 770,2%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2016 года данный норматив составил 58,2% (на 31 декабря 2015 г.: 46,9%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает

средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, ответственный за обеспечение максимальных финансовых результатов при оптимальном сочетании рисков, обеспечении ликвидности Банка и соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России, а так же за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 600 778	-	-	-	-	-	22 600 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	586 416	586 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 841	-	-	-	456 891	-	503 732
Средства в других банках	858 860	1 172 988	41 345	-	-	-	2 073 193
Кредиты клиентам	1 298 846	7 001 836	9 716 091	24 099 471	21 674 618	756 059	64 546 921
Чистые инвестиции в лизинг	24 135	114 943	102 721	385 300	189 889	-	816 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 030 045	-	-	-	-	291 186	2 321 231
Инвестиции, удерживаемые до погашения	92 150	1 970 898	2 844 121	4 318 880	1 734 208	-	10 960 257
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	344 998	-	-	-	344 998
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	44 243	44 243
Основные средства	-	-	-	-	-	2 798 605	2 798 605
Прочие активы	130 124	100 773	169 560	82 143	56 085	5 378	544 063
Текущие налоговые активы	7 118	5 651	-	-	-	-	12 769
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	174	174
Итого активов	27 088 897	10 367 089	13 218 836	28 885 794	24 111 691	4 482 061	108 154 368
Обязательства							
Средства других банков	102 432	-	-	-	-	-	102 432
Средства клиентов	21 002 991	12 853 054	30 001 001	27 047 874	1 054 974	-	91 959 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	157	206	55 287	-	16 112	-	71 762
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	410 457	251 407	198 468	207 312	23	31	1 067 698
Текущие налоговые обязательства	26 760	-	-	-	-	-	26 760
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	402 924	402 924
Итого обязательств	21 542 797	13 107 538	30 254 756	27 743 635	1 071 109	402 955	94 122 790
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	5 546 100	(2 740 449)	(17 035 920)	1 142 159	23 040 582	4 079 106	14 031 578
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	5 546 100	2 805 651	(14 230 269)	(13 088 110)	9 952 472	14 031 578	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	21 664 570	-	-	-	-	-	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 406	-	-	-	441 801	-	480 207
Средства в других банках	1 145 987	1 010 863	-	-	-	-	2 156 850
Кредиты клиентам	2 154 036	7 955 584	8 149 974	24 611 006	21 623 204	609 730	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 941 810	-	-	-	-	358 210	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	373 073	-	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	200 035	60 810	39 693	165 463	80 763	3 363	550 127
Текущие налоговые активы	32 420	2 278	5 381	-	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
Итого активов	27 210 881	9 316 068	9 717 893	30 206 361	24 575 317	4 424 821	105 451 341
Обязательства							
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	21 791 402	8 629 103	11 234 812	46 638 530	1 266 159	-	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 511	5 956	5	-	-	-	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	241 631	467 961	89 198	148 558	16 049	-	963 397
Текущие налоговые обязательства	9 344	1 588	-	-	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
Итого обязательств	22 209 959	9 107 479	11 324 015	47 275 537	1 282 208	467 527	91 666 725
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	5 000 922	208 589	(1 606 122)	(17 069 176)	23 293 109	3 957 294	13 784 616
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	5 000 922	5 209 511	3 603 389	(13 465 787)	9 827 322	13 784 616	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и часть портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. В портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются облигации федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001, которые Группа намерена удерживать до погашения и отражает при расчете ликвидности по сроку до их погашения. В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 12 281 063 тысячи рублей.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	17 827 163	(2 740 449)	(17 035 920)	1 142 159	23 040 582	(8 201 957)	14 031 578
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2016 года	17 827 163	15 086 714	(1 949 206)	(807 047)	22 233 535	14 031 578	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	17 281 985	208 589	(1 606 122)	(17 069 176)	23 293 109	(8 323 769)	13 784 616
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	17 281 985	17 490 574	15 884 452	(1 184 724)	22 108 385	13 784 616	

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 17 144 765 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расходжения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 июня 2016 года.

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 581 890	-	-	-	-	8 018 888	22 600 778
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	586 416	586 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 895	-	-	-	-	38 837	503 732
Средства в других банках	-	1 172 988	41 345	-	-	858 860	2 073 193
Кредиты клиентам	5 060 367	6 951 432	9 642 276	23 518 105	19 374 741	-	64 546 921
Чистые инвестиции в лизинг	24 135	114 943	102 721	385 300	189 889	-	816 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 587 173	-	-	-	-	734 058	2 321 231
Инвестиции, удерживаемые до погашения	92 150	1 970 898	2 844 121	4 318 880	1 734 208	-	10 960 257
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	344 998	344 998
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	44 243	44 243
Основные средства	-	-	-	-	-	2 798 605	2 798 605
Прочие активы	-	-	-	-	-	544 063	544 063
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	12 769	12 769
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	174	174
Итого активов	21 810 610	10 210 261	12 630 463	28 222 285	21 298 838	13 981 911	108 154 368
Обязательства							
Средства других банков	61 201	-	-	-	-	41 231	102 432
Средства клиентов	6 457 952	12 853 054	29 857 143	27 032 344	1 054 974	14 704 427	91 959 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	157	206	55 287	-	16 112	-	71 762
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	-	1 656	5	-	-	1 066 037	1 067 698
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	26 760	26 760
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	402 924	402 924
Итого обязательств	6 519 310	12 857 787	29 912 435	27 520 793	1 071 086	16 241 379	94 122 790
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2016 года	15 291 300	(2 647 526)	(17 281 972)	701 492	20 227 752	(2 259 468)	14 031 578
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2016 года	15 291 300	12 643 774	(4 638 198)	(3 936 706)	16 291 046	14 031 578	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 959 731	-	-	-	-	10 704 839	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 885	-	-	-	-	31 322	480 207
Средства в других банках	-	1 010 863	-	-	-	1 145 987	2 156 850
Кредиты клиентам	4 916 931	7 912 372	8 113 314	24 197 848	19 963 069	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 302	-	-	-	-	792 718	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	373 073	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	-	-	-	-	-	550 127	550 127
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	40 079	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
Итого активов	17 866 466	9 209 768	9 263 086	29 627 740	22 392 618	17 091 663	105 451 341
Обязательства							
Средства других банков	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов	8 005 626	8 628 863	11 234 812	46 532 719	1 266 159	13 891 827	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	5 956	5	-	-	11 500	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	963 397	963 397
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 932	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
Итого обязательств	8 116 986	8 637 690	11 234 817	47 021 168	1 266 159	15 389 905	91 666 725
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	9 749 480	572 078	(1 971 731)	(17 393 428)	21 126 459	1 701 758	13 784 616
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	9 749 480	10 321 558	8 349 827	(9 043 601)	12 082 858	13 784 616	

Данные на 30 июня 2016 года на 31 декабря 2015 года представлены с учетом отражения активов/пассивов с плавающей процентной ставкой, а также просроченной задолженности и процентов по ней в срочности «до востребования и менее 1 месяца».

Разумно возможная величина изменения процентной ставки на отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 30 июня 2016 года была определена в размере 200 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2015 года была определена в размере 318 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности с учетом внутренней методики оценки срочности по инструментам с неснижаемым остатком.

Если бы на 30 июня 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 169 166 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 135 333 тысячи рублей меньше.

Если бы на 30 июня 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 169 166 тысяч рублей больше.

в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 135 333 тысячи рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 294 326 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 235 461 тысяча рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 294 326 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 235 461 тысяча рублей больше.

Операционный риск. В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционные риски по Банку. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковому событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы).

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

30. Управление капиталом

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В условиях ужесточения требований к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала, Группа совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Группа проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Группы. С

другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Группа реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Группы на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Группе система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Группой возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Значительное повышение геополитической напряженности в международных отношениях и ухудшение показателей состояния российской экономики и банковского сектора поставили перед отечественными кредитными учреждениями выбор между двумя вариантами развития: продолжение проведения значительных расходов в расчете на будущий рост или сокращение издержек в расчете на максимизацию финансового результата. Первый вариант в среднесрочной перспективе нацелен на ожидание достижения срока окупаемости и дальнейшего получения прибыли, но, в то же время, подразумевает принятие наибольшего уровня рисков. Второй вариант предусматривает оперативную концентрацию всех возможностей Группы на поддержание текущей эффективности и надежности.

Консервативный подход Группы, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет прибыли, а также взвешенный подход к управлению рисками, предопределил выбор второго вектора развития, следование которому будет продолжено в рамках реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг. ПАО «Запсибкомбанк» заблаговременно сократило темпы наращивания активно-пассивных операций, сохранив высокие показатели надежности при безусловном выполнении нормативов Банка России.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Группы, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 10,5%.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением ПАО «Запсибкомбанк» посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Группой проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Группы за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Группы, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала головной кредитной организацией Группы, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития, Советом директоров установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом головной кредитной организацией Группы. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров ПАО «Запсибкомбанк».

В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», составленной на консолидированной основе).

(Неаудированные данные)	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	10 602 174	10 294 747
Добавочный капитал		-
Основной капитал	10 602 174	10 294 747
Дополнительный капитал	3 406 197	2 808 081
Итого нормативного капитала	14 008 371	13 102 828
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,1%	13,1%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,9%	10,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,9%	10,5%

Увеличение величины собственных средств (капитала) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, обусловлено, главным образом, включением субординированного займа в размере 893 770 тысяч рублей, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков, а также ростом нераспределенной прибыли прошлых лет.

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25 февраля 2016 года.

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ, по дату исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
Итого	893 770	-	-	

При расчете норматива достаточности капитала Группы используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях сопоставимости данных расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, действующих по состоянию на 30 июня 2016 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 июня 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,1% (31 декабря 2015: 13,1%) при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 30 июня 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,9% (31 декабря 2015: 10,5%) при минимально допустимом значении 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,9% (31 декабря 2015: 10,5%) при минимально допустимом значении 6%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Капитал 1-го уровня	12 090 805	11 897 433
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(259 242)	(310 571)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 185 558	8 990 515
Капитал 2-го уровня	3 149 236	2 253 597
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	19 970	41 458
Фонд переоценки основных средств	1 539 086	1 539 086
Нераспределенная прибыль отчетного периода	357 896	285 394
Субординированный долг	1 232 284	387 659
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	15 240 041	14 151 030

31. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	83 522	102 260
От 1 до 5 лет	73 214	126 116
После 5 лет	30 295	39 169
Итого обязательств по операционной аренде	187 031	267 545

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и в 2015 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии		11 255 687	9 930 439
Гарантии и поручительства выданные		3 361 175	4 260 286
Аккредитивы		43 983	55 285
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(91 226)	(719)
Итого обязательств кредитного характера		14 569 619	14 245 291

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(Неаудированные данные)	2016 года	2015 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	719	50 918
Создание/(восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	90 507	(50 918)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	91 226	-

Вероятность выбытия ресурсов для урегулирования обязательств кредитного характера оценивается как низкая. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа не подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм.

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2016 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 005 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 949 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 30 июня 2016 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 45 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	949	1 065
Создание / (восстановление) оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	73	(28)
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств	29	-
Выплачено за счет оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	(46)	(22)
Оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня	1 005	1 015

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 632 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 104 тысячи рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации	1 064 159	833 961
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	882 087	1 071 695
Акции	383 132	305 261
ОФЗ	50 374	1 111
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

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

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503 732	-	503 732
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 030 045	-	2 030 045
Инвестиционная недвижимость	-	44 243	44 243
Основные средства (здания и земля)	-	2 434 663	2 434 663

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

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 072 927	2 072 927
Кредиты клиентам	-	65 424 738	65 424 738
Чистые инвестиции в лизинг	-	816 988	816 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	291 186	291 186
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11 359 516	-	11 359 516

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	102 432	102 432
Средства клиентов	-	92 526 376	92 526 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	203	68 836	69 039
Прочие заемные средства	516 477	10 121	526 598

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	480 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 941 810	-	1 941 810
Инвестиционная недвижимость	-	49 546	49 546
Основные средства (здания и земля)	-	2 463 396	2 463 396

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 155 305	2 155 305
Кредиты клиентам	-	66 542 788	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	-	904 293	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 210	358 210
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 497 400	-	8 497 400

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	156 071	156 071
Средства клиентов	-	90 634 527	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 694	11 710	17 404
Прочие заемные средства	500 324	10 088	510 412

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 4 424 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 243 466 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 246 340 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 424 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 243 466 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 246 340 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,8% (31 декабря 2015 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

(Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	Амортизационные отчисления	Перевод из инвестиционной недвижимости в основные средства	Перевод из основных средств в инвестиционную недвижимость	30 июня 2016 года
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	(6 349)	1 046	44 243
Основные средства (здания и земля)	2 463 396	(34 036)	6 349	(1 046)	2 434 663

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлено ниже:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	2 073 193	2 072 927	2 156 850	2 155 305
Кредиты клиентам	64 546 921	65 424 738	65 103 534	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	816 988	816 988	904 293	904 293
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 960 257	11 359 516	8 425 070	8 497 400
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	102 432	102 432	156 071	156 071
Средства клиентов	91 959 894	92 526 376	89 560 006	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 762	69 039	17 472	17 404
Прочие заемные средства	491 320	526 598	491 320	510 412

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 июня 2016 года от 10,47% годовых до 10,57% годовых (31 декабря 2015 г.: 0,94% годовых)).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 30 июня 2016 года варьируется от 9,0% годовых до 28,57% годовых (31 декабря 2015 г.: от 9,0% годовых до 28,53% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 30 июня 2016 года варьируется от 0,25% годовых до 11,59% годовых (31 декабря 2015 г.: от 0,23% годовых до 13,86% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 июня 2016 года от 2,23% годовых до 10,66% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях (процентная ставка на 30 июня 2016 года составляет 10,5% годовых (31 декабря 2015 г.: 8,25% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

33. Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным

ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 30 июня 2016 года задолженность по переданным кредитам составила 2 163 390 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей) (Примечание 7). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 669 353 тысячи рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей) (Примечание 15).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 30 июня 2016 года:

		30 июня 2016 года		
Примечание		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	7, 15	2 163 390	2 160 075	1 669 353
Итого		2 163 390	2 160 075	1 669 353

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

		31 декабря 2015 года		
Примечание		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	7, 15	2 417 985	2 413 766	1 923 948
Итого		2 417 985	2 413 766	1 923 948

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

34. Операции со связанными сторонами

С целью приведения в соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие информации об операциях со связанными сторонами.

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Директоры и ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директоры филиалов, директоры и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	91 708	28 322	20 643	140 673
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 043 922)	(9 908)	(15 000)	(1 068 830)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	449 387	36 607	35 643	521 637
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	12 246	16	780	13 042
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(7 461)	13	55	(7 393)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	4 785	29	835	5 649
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	444 602	36 578	34 808	515 988

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	917 488	18 157	19 500	955 145
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	291 584	21 277	16 000	328 861
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(408 645)	(16 523)	(7 100)	(432 268)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	800 427	22 911	28 400	851 738
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	8 173	23	506	8 702
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	36 309	324	218	36 851
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	44 482	347	724	45 553
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	909 315	18 134	18 994	946 443
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	755 945	22 564	27 676	806 185

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	3 190 004	5 227 526	335 009	8 752 539
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(3 169 801)	(4 540 750)	(316 675)	(8 027 226)
Средства клиентов на 30 июня	667 049	1 292 342	71 886	2 031 277
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня	56 100	3 848	-	59 948

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	524 135	605 983	32 080	1 162 198
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	3 543 983	2 065 438	421 662	6 031 083
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(3 300 008)	(2 042 156)	(404 814)	(5 746 978)
Средства клиентов на 30 июня	768 110	629 265	48 928	1 446 303
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	(6 000)	-	-	(6 000)
Прочие заемные средства на 30 июня	2 000	-	-	2 000
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	480	-	480
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	(40 845)	(8 480)	-	(49 325)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня	40 000	3 848	-	43 848

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	87 685	48 988	37 662	174 335
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	30 676	30 676

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	127 443	43	39 448	166 934
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	46 536	46 536

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 339 139	58 157	100 768	1 498 064
Залог	828 479	71 908	17 040	917 427

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 362 778	23 374	89 728	1 475 880
Залог	1 772 601	10 268	6 535	1 789 404

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	31 988	2 665	2 747	37 400
Процентные расходы	(23 809)	(32 108)	(3 022)	(58 939)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 972)	(285)	-	(3 257)
Комиссионные доходы	468	426	2 101	2 995
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	326	10 239	-	10 565
Операционные доходы	571	377	-	948
Операционные расходы	(25)	(137)	(1 916)	(2 078)


Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	57 837	1 144	2 040	61 021
Процентные расходы	(61 861)	(39 276)	(2 684)	(103 821)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 881)	(273)	-	(3 154)
Комиссионные доходы	825	315	2 208	3 348
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 648	4 644	-	6 292
Операционные доходы	285	4	-	289
Операционные расходы	(25)	(161)	(2 579)	(2 765)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и ключевому управленческому персоналу:


(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2016 года		2015 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	65 718	17 694	70 639	25 972
- Краткосрочные премии	57 808	33 250	56 100	32 550
- Прочие краткосрочные вознаграждения	40 725	74	40 373	44
- Выплаты по случаю юбилея	-	-	35	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:				
- Долгосрочные премиальные выплаты	29 885	77 880	-	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	14 198	-	30 774	-
Итого	208 334	128 898	197 921	58 566

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные директорам и ключевому управленческому персоналу, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составила 23 080 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 28 927 тысяч рублей).


Д.Ю. Горицкий
Президент

26 августа 2016 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер