

**Группа ПАО «Запсибкомбанк»**

Неаудированная промежуточная  
сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2015 года

## Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы .....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
6. Средства в других банках .....	19
7. Кредиты клиентам .....	22
8. Чистые инвестиции в лизинг .....	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо .....	36
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения .....	37
12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании .....	39
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	40
14. Инвестиционная недвижимость .....	41
15. Прочие активы .....	41
16. Средства других банков .....	44
17. Средства клиентов .....	44
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	45
19. Прочие заемные средства .....	46
20. Прочие обязательства .....	47
21. Неконтролирующая доля .....	47
22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	48
23. Процентные доходы и расходы .....	48
24. Комиссионные доходы и расходы .....	49
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	49
26. Операционные расходы .....	49
27. Дивиденды .....	50
28. Компоненты совокупного дохода .....	50
29. Сегментный анализ .....	50
30. Управление рисками .....	58
31. Управление капиталом .....	74
32. Условные обязательства .....	77
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	79
34. Передача финансовых активов .....	82
35. Операции со связанными сторонами .....	83

		30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
	Примечание		
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	12 026 353	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России		780 438	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	31 058	25 482
Средства в других банках	6	2 646 319	1 065 827
Кредиты клиентам	7	64 699 158	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	8	1 007 622	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 515 747	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	10 111 207	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	12	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	362 652	325 410
Инвестиционная недвижимость	14	42 781	42 994
Основные средства		2 892 256	2 985 795
Прочие активы	15	517 383	595 969
Текущие налоговые активы		8 706	2 217
Отложенные налоговые активы		186	175
<b>Итого активов</b>		<b>99 641 866</b>	<b>103 169 858</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	148 786	4 137 332
Средства клиентов	17	83 140 109	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	865 525	4 289 625
Прочие заемные средства	19	537 841	568 841
Прочие обязательства	20	854 334	1 197 078
Текущие налоговые обязательства		11 256	12 142
Отложенные налоговые обязательства		456 763	486 654
<b>Итого обязательств</b>		<b>86 014 614</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход		756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(294 746)	(405 138)
Фонд переоценки основных средств		1 515 580	1 515 678
Нераспределенная прибыль		9 166 328	9 126 473
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		13 604 651	13 454 502
Неконтролирующая доля	21	22 601	21 203
<b>Итого капитала</b>		<b>13 627 252</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>99 641 866</b>	<b>103 169 858</b>

Д.Ю. Горицкий  
Президент

28 августа 2015 года



Г.А. Котова  
Главный бухгалтер



(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Процентные доходы	23	6 017 450	5 416 281
Финансовый доход по лизингу	23	111 853	134 176
Процентные расходы	23	(4 216 071)	(2 497 672)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 913 232</b>	<b>3 052 785</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	6, 7	(605 627)	(692 616)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках</b>		<b>1 307 605</b>	<b>2 360 169</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	5 579	3 914
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(18 325)	(810)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, удерживаемыми до погашения		2 230	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		75 118	74 572
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(1 072)	(8 735)
Доходы от страховой деятельности		17 198	40 444
Комиссионные доходы	24	1 087 869	1 107 889
Комиссионные расходы	24	(163 073) *	(163 260)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	15, 32	33 739	165 689
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	(7)
Дивиденды полученные и иные доходы от участия		1 862	636
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		253	-
Прочие операционные доходы		95 917	173 112
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 444 900</b>	<b>3 753 613</b>
Операционные расходы	26	(2 215 550)	(2 483 315)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>229 350</b>	<b>1 270 298</b>
Расходы по налогу на прибыль		(52 248)	(282 414)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>177 102</b>	<b>987 884</b>
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		175 854	986 397
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	21	1 248	1 487

Д.Ю. Горицкий  
 Президент

28 августа 2015 года



Г.А. Котова  
 Главный бухгалтер

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(Неаудированные данные)		2015 года	2014 года
Чистая прибыль, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках		177 102	987 884
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	119 765	(2 109)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		18 414	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(27 637)	422
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		110 542	(1 687)
Итого совокупный доход		287 644	986 197
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		286 246	984 641
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю	21	1 398	1 556

Д.Ю. Горицкий  
Президент

28 августа 2015 года




Г.А. Котова  
Главный бухгалтер

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	5 814 254	5 247 228
Финансовый доход по лизингу	111 853	134 176
Проценты уплаченные	(4 482 719)	(2 314 801)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	75 118	74 322
Доходы от страховой деятельности	18 623	49 417
Комиссии полученные	1 088 818	1 100 139
Комиссии уплаченные	(193 500)	(186 829)
Прочие операционные доходы	74 769	171 301
Операционные расходы	(2 496 103)	(2 481 018)
Уплаченный налог на прибыль	(117 162)	(185 168)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(106 049)</b>	<b>1 617 275</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(6 741)	(47 439)
Средства в других банках	(1 713 478)	226 539
Кредиты клиентам	3 274 025	(6 256 303)
Чистые инвестиции в лизинг	116 672	97 871
Прочие активы	93 593	161 314
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(3 980 177)	3 633 639
Средства клиентов	4 382 440	(4 834 892)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 306 231)	365 877
Прочие обязательства	84 986	103 538
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(1 160 960)</b>	<b>(4 932 581)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(2 104 030)	(1 091 448)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	403 499	547 443
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 11)	(1 011 215)	(2 696 069)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	5 939	-
Выручка от выбытия неконсолидируемой дочерней компании	1 758	-
Приобретение основных средств	(9 983)	(39 610)
Выручка от реализации основных средств	3 694	7 754
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 502	6 356
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	466	-
Дивиденды полученные	114	636
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 702 256)</b>	<b>(3 264 938)</b>

Примечания на страницах с 9 по 88 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.




(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашение прочих заемных средств	(31 000)	(397 100)
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(136 280)	(134 668)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(167 280)</b>	<b>(531 768)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>79 430</b>	<b>15 340</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(3 951 066)</b>	<b>(8 713 947)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>15 977 419</b>	<b>16 641 162</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>12 026 353</b>	<b>7 927 215</b>

  
Д.Ю. Горицкий  
Президент

28 августа 2015 года



  
Г.А. Котова  
Главный бухгалтер

	Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(226 150)	1 461 831	7 607 770	12 060 940	18 679	12 079 619
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)									
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(134 539)	(134 539)	(255)	(134 794)
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Примечание 28)	-	-	-	(1 756)	-	986 397	984 641	1 556	986 197
Остаток на 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(227 906)	1 461 831	8 459 628	12 911 042	19 980	12 931 022
Остаток на 1 января 2015 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(405 138)	1 515 678	9 126 473	13 454 502	21 203	13 475 705
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)									
Дивиденды, объявленные за 2014 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(136 097)	(136 097)	-	(136 097)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(98)	98	-	-	-
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Примечание 28)	-	-	-	110 392	-	175 854	286 246	1 398	287 644
Остаток на 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(294 746)	1 515 580	9 166 328	13 604 651	22 601	13 627 252

Д.Ю. Горлицкий  
Президент

28 августа 2015 года



Г.А. Котова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 88 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## 1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает сокращенную 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.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014г. № 99-ФЗ Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество («Запсибкомбанк» ОАО) внес в учредительные документы изменения, касающиеся полного и сокращенного фирменного наименования Банка. 23 июня 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены сведения о государственной регистрации указанных изменений. Новое фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Новое сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Запсибкомбанк».

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» 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, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам. Также Банк имеет лицензию, выданную 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.

В связи с изменением наименования кредитной организации Банк России 13 июля 2015 года выдал ПАО «Запсибкомбанк» новую Генеральную лицензию на осуществление банковских операций и новую Лицензию на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществлению других операций с драгоценными металлами. До указанной даты Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.07.2014 года №918 и Лицензии на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами от 30.08.2006 года №918.

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», ВТБ, НКО ЗАО 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».

В марте 2013 года ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков.

В связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно « FATCA») ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA.

В октябре 2014 года ПАО «Запсибкомбанк» вошел в список банков, одобренных Банком России для сотрудничества с предприятиями оборонно-промышленного комплекса страны.

В декабре 2014 года ПАО «Запсибкомбанк» подтвердил статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также вошел 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, 8 филиалов в Российской Федерации (3 филиала 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), 79 внутренних подразделений, в том числе 68 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-е Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднесписочная численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составила 3 253 человека (31 декабря 2014 г.: 3 326 человек).

В июле 2015 года национальным рейтинговым агентством Эксперт РА был подтвержден рейтинг Банка на уровне «А+» - «Очень высокий уровень кредитоспособности» по шкале РА «Эксперт», подуровень рейтинга I («высший»), прогноз - «стабильный». Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка, является достигнутый уровень достаточности капитала, хорошая рентабельность капитала и наличие существенного запаса ликвидности. Положительно на рейтинговой оценке сказывается стабильная динамика ресурсной базы и низкий уровень просроченной задолженности в портфеле ссуд физических лиц, составляющем основную часть доходных активов.

В августе 2014 года рейтинговым агентством Standard&Poor's подтвержден рейтинг Банка по международной шкале (В+/стабильный/В) и национальной шкале (ruA+). Данный рейтинг оценивает позицию Банка исходя из сложившейся макроэкономической ситуации в стране, свидетельствует о способности своевременно и полностью выполнять свои обязательства. Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

В феврале 2015 года, после снижения суверенного рейтинга России с «BBB-» до «BB+», рейтинговое агентство Standard&Poor's ухудшило прогноз по рейтингу Банка со «стабильного» до «негативного», одновременно снизив рейтинг по национальной шкале с ruA+ до ruA. Как отмечают аналитики агентства, рейтинговое действие обусловлено увеличением рисков для российских банков из-за ухудшения экономической среды.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	10,79	10,79
Пархоменко Максим Александрович	9,47	9,45
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Терехин Дмитрий Владимирович	8,13	8,13
Горицкий Дмитрий Юрьевич	8,05	6,23
Палий Роман Викторович	5,02	0,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Центрлизингинвест»	4,39	2,75
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
Самкаев Игорь Мирвахисович	3,93	3,93
Голосов Сергей Николаевич	3,57	3,57
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Уфимцев Андрей Николаевич	2,72	3,16
Ремизова Любовь Геннадьевна	2,39	3,37
Палий Ирина Владимировна	-	4,19
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	10,22	12,28
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 42,54% уставного капитала Банка (31 декабря 2014 г.: 36,51%).

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

По состоянию на 30 июня 2015 года конечными бенефициарами крупнейшего акционера Банка - Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий», владеющего по состоянию на 30 июня 2015 года 10,79% уставного капитала, являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Динамика развития российской экономики в первом полугодии 2015 года, 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 негативные последствия. Сохранение напряженности геополитической обстановки связано, по большей части, с нарушением военного перемирия на территории юго-востока Украины.

Показатель цены на нефть, критически важный для российской экономики, сохранялся на низком уровне. За январь-июнь 2015 года средняя цена нефти марки Urals составила 57,0 долл./барр., что в 1,9 раза ниже значения за январь-июнь 2014 года (107,3 долл./барр.). Дальнейшее сохранение низких цен на нефть обуславливает отрицательные темпы экономического роста, роста промышленного производства и доходов населения, и, как следствие, низкий спрос на кредиты.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 1 января 2015 года до 55,5240 рублей за доллар США по состоянию на



30 июня 2015 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего развития внешней среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России с уровня BBB- до BB+, сохранив негативный прогноз по рейтингу. В апреле 2015 года агентство S&P подтвердило рейтинг России на уровне BB+ с «негативным» прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa3, затем в феврале 2015 года - до уровня Ba1. Агентство Moody's сохраняет негативный прогноз по рейтингу.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до BBB-, сохранив негативный прогноз по рейтингу. В апреле и июле 2015 года агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг России на уровне BBB- с негативным прогнозом.

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. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние годы:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2015 года (в годовом выражении)	15,3%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%

### **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 2015 года	55,5240	61,5206
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
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

## **3. Принципы 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 2014 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.

### 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 2014 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
  - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
  - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
  - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
  - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
  - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» разъясняют следующее:
  - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
  - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
  - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
  - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### **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 года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и



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 даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. 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;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- 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 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 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».

Дочерняя компания ООО «Запсиб-Финанс» не включалась в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года, так как её индивидуальные и совокупные активы составляли менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составлял менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем её финансовые показатели не оказывали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В октябре 2014 года было принято решение о добровольной ликвидации дочерней компании ООО «Запсиб-Финанс». 19 февраля 2015 года ООО «Запсиб-Финанс» исключено из ЕГРЮЛ.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	-	100,0

**Неконтролирующая доля**

Неконтролирующая доля - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля 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 отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

**Совместная деятельность**

Совместная деятельность - это деятельность, совместно контролируемая двумя или большим числом сторон, 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.

Совместная деятельность - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместной деятельности как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместной деятельности.

Совместная операция - это совместная деятельность, которая 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 Группы:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Договор простого товарищества с ООО ФК «Альфа»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	29.01.2008	99,79299	99,79299	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,9571	99,9324	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	99,99969	99,99969	99,00	99,00

## 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Наличные средства	3 689 179	8 631 643
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 734 918	4 050 098
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	4 107 202	3 012 134
- других стран	277 630	283 544
Договоры «обратного репо»	1 940 000	-
Векселя других банков	277 424	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 026 353</b>	<b>15 977 419</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами Банк ВТБ (ПАО) с номиналом в долларах США, сроком погашения в июле 2015 года и ставкой доходности 3,25% годовых.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года показал, что корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках, размещенные средства по сделкам с ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», и векселя других банков в общей сумме 6 602 256 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках в общей сумме 3 295 678 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2015 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 1 940 000 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 2 204 405 тысяч 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 2015 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные на счетах в Банке России и по сделкам обратного репо в Банке «Национальный клиринговый Центр» (Акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 3 674 918 тысяч рублей, или 30,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, кроме остатков на счетах в Банке России, превышающих 10% капитала Группы. Сумма этих средств составляла 4 050 098 тысяч рублей, или 25,3% 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 консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 539	5 975
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	20 107	15 877
- Паи инвестиционных фондов	4 412	3 630
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>31 058</b>	<b>25 482</b>

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 2015 года имеют срок погашения в феврале 2036 года (31 декабря 2014 г.: в феврале 2036 года), купонный доход 6,9% годовых (31 декабря 2014 г.: 6,9% годовых), доходность к погашению 10,8 % годовых (31 декабря 2014 г.: 11,9% годовых).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром», ПАО «ЛУКОЙЛ», ПАО Сбербанк.

По состоянию на 30 июня 2015 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 4 412 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 630 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Название	30 июня 2015 года (Неаудированные данные) Доля, %	31 декабря 2014 года Доля, %
Нефть и газ	34,1	26,0
Потребительский сектор	12,4	13,4
Финансы	9,9	13,9
Металлургия	9,6	5,6
Денежные средства	7,5	1,9
Недвижимость	7,1	11,7
Транспорт	7,0	6,8
Медиа и ИТ	6,7	9,2
Электроэнергетика	4,6	4,7
Химия	1,1	2,7
Телекоммуникации	-	4,1
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 6 539 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 5 975 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BB+	6 539
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>6 539</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	5 975
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>5 975</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и являются текущими.

#### 6. Средства в других банках

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Векселя других банков	1 740 639	89 664
Гарантийный фонд в платежных системах	879 322	936 308
Депозиты в других банках	27 783	40 055
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 425)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 646 319</b>	<b>1 065 827</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО), ОАО «АК БАРС» БАНК, АО «АЛЬФА-БАНК» с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, сроком погашения с июля 2015 года по март 2016 года и ставкой доходности от 2,35% до 14,75% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с марта 2015 года по сентябрь 2015 года и ставкой доходности от 8,0% до 15,50% 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 2015 года у Группы были остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 464 425 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 515 925 тысяч рублей), в MasterCard в сумме 414 697 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 420 183 тысячи рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (31 декабря 2014 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 2014 года	-	200	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня 2014 года	-	200	200
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

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	1 495 555	245 084	1 740 639
Гарантийный фонд в платежных системах	879 122	200	879 322
Депозиты в других банках	27 783	-	27 783
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(1 425)	(1 425)
Итого средств в других банках	2 402 460	243 859	2 646 319

Ниже представлен анализ обесцененных средств в других банках по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Векселя других банков	245 084	-	-	-	-	245 084
Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	-	-	200	200
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 225)	-	-	-	(200)	(1 425)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	243 859	-	-	-	-	243 859

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	89 664	-	89 664
Гарантийный фонд в платежных системах	936 108	200	936 308
Депозиты в других банках	40 055	-	40 055
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 065 827</b>	<b>-</b>	<b>1 065 827</b>

Ниже представлен анализ обесцененных средств в других банках по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	-	200	-	200
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	-	(200)	-	(200)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не передавала средства в других банках в обеспечение обязательств третьих лиц.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты в других банках в сумме 40 055 тысяч рублей размещены в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и имеют гарантийный характер. Путем внесения гарантийного депозита Группа обеспечивает перед ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» исполнение обязательств третьих лиц по договору о предоставлении банковской гарантии.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в обеспечение обязательств третьих лиц по договорам о выдаче банковских гарантий АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» переданы в залог: векселя АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в сумме 62 511 тысяч рублей, векселя ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в сумме 27 153 тысячи рублей.

## 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 979 338	26 096 855
Потребительские кредиты физическим лицам	18 839 287	21 417 808
Корпоративные кредиты	18 711 143	18 802 317
Жилищные кредиты физическим лицам	2 486 526	2 529 855
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 903 921	1 046 693
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 406 724	1 651 630
Автокредиты физическим лицам	860 441	1 002 614
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 488 222)	(4 123 817)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>64 699 158</b>	<b>68 423 955</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 618 808 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 528 435 тысяч рублей).

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

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	160 039	1 617 726	2 061 869	69 131	8 066	157 631	49 355	4 123 817
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	53 527	558 958	(171 231)	33 083	19 385	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	1 938 226	1 890 638	101 449	27 451	241 704	75 188	4 488 222

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	192 229	1 122 131	3 140 108	39 044	3 819	136 590	27 558	4 661 479
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	73 436	907 566	(280 505)	22 984	(3 818)	(48 993)	21 946	692 616
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(13 664)	(2 655)	-	-	(2 670)	(131)	(19 120)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 года	265 665	2 016 033	2 856 948	62 028	1	84 927	49 373	5 334 975

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, на основании решений Совета директоров и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 239 997 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 19 120 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	47 165 592	68,17	51 047 132	70,36
Строительство (недвижимость)	6 206 721	8,97	5 084 777	7,01
Торговые предприятия	2 747 579	3,97	2 852 803	3,93
Лизинговые компании	1 998 236	2,89	2 389 908	3,30
Государственные и муниципальные органы	1 903 921	2,75	690 391	0,95
Сельское хозяйство	1 530 395	2,22	1 493 962	2,06
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 406 724	2,03	1 651 630	2,28
Обрабатывающая промышленность	1 337 242	1,93	1 527 212	2,11
Финансовые услуги	1 175 987	1,70	1 460 417	2,01
Транспорт	1 089 836	1,58	1 297 979	1,79
Геофизика	1 671	0,00	9 401	0,01
Прочее	2 623 476	3,79	3 042 160	4,19
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>69 187 380</b>	<b>100,00</b>	<b>72 547 772</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года у Группы нет заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не предоставляла кредиты в качестве обеспечения своих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные кредиты в сумме 995 267 тысяч рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 16).



Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 246 076	10 680	24 235 396	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	216 337	16 821	199 516	7,78
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	236 527	50 691	185 836	21,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	144 644	48 647	95 997	33,63
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	135 754	86 727	49 027	63,89
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>24 979 338</b>	<b>213 566</b>	<b>24 765 772</b>	<b>0,85</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	16 216 342	77 098	16 139 244	0,48
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	454 593	107 917	346 676	23,74
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	609 562	388 698	220 864	63,77
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	919 793	749 295	170 498	81,46
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	638 997	615 218	23 779	96,28
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>18 839 287</b>	<b>1 938 226</b>	<b>16 901 061</b>	<b>10,29</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 786 792	1 059 793	14 726 999	6,71
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	190 792	24 756	166 036	12,98
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 304	25 285	28 019	47,44
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	139 841	91 049	48 792	65,11
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	538 242	350 017	188 225	65,03

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</b>
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 491 649	28 321	1 463 328	1,90
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	69 143	16 684	52 459	24,13
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	57 537	21 923	35 614	38,10
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	101 034	62 944	38 090	62,30
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	282 809	209 866	72 943	74,21
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>18 711 143</b>	<b>1 890 638</b>	<b>16 820 505</b>	<b>10,10</b>
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 243 569	987	2 242 582	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	19 970	1 553	18 417	7,78
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	56 929	12 110	44 819	21,27
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	74 193	25 900	48 293	34,91
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	91 865	60 899	30 966	66,29
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 486 526</b>	<b>101 449</b>	<b>2 385 077</b>	<b>4,08</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 903 921	27 451	1 876 470	1,44
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>1 903 921</b>	<b>27 451</b>	<b>1 876 470</b>	<b>1,44</b>

(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, %
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	424 598	41 764	382 834	9,84
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	23 483	1 952	21 531	8,31
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	86 573	64 163	22 410	74,11
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	25 756	11 409	14 347	44,30
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 209	8 890	4 319	67,30
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	633 430	10 325	623 105	1,63
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	44 618	10 766	33 852	24,13
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	23 725	9 518	14 207	40,12
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	65 905	41 188	24 717	62,50
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	65 427	41 729	23 698	63,78
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 406 724</b>	<b>241 704</b>	<b>1 165 020</b>	<b>17,18</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	755 414	2 969	752 445	0,39
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	20 634	4 343	16 291	21,05
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	30 165	17 871	12 294	59,24
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	27 064	23 404	3 660	86,48
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	27 164	26 601	563	97,93
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>860 441</b>	<b>75 188</b>	<b>785 253</b>	<b>8,74</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>69 187 380</b>	<b>4 488 222</b>	<b>64 699 158</b>	<b>6,49</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 288 818	17 513	25 271 305	0,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	369 843	4 586	365 257	1,24
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	254 297	49 041	205 256	19,28
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	113 108	44 999	68 109	39,78
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	70 789	43 900	26 889	62,02
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>26 096 855</b>	<b>160 039</b>	<b>25 936 816</b>	<b>0,61</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 192 627	108 750	19 083 877	0,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	433 164	65 350	367 814	15,09
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	886 365	631 680	254 685	71,27
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	857 648	766 416	91 232	89,36
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	48 004	45 530	2 474	94,85
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>21 417 808</b>	<b>1 617 726</b>	<b>19 800 082</b>	<b>7,55</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 330 807	943 826	14 386 981	6,16
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	86 451	1 274	85 177	1,47
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	105 841	70 081	35 760	66,21
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	182 966	149 491	33 475	81,70
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	744 195	593 896	150 299	79,80

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 901 348	30 303	1 871 045	1,59
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	41 301	8 797	32 504	21,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	114 488	46 598	67 890	40,70
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	90 348	57 030	33 318	63,12
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	204 572	160 573	43 999	78,49
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>18 802 317</b>	<b>2 061 869</b>	<b>16 740 448</b>	<b>10,97</b>
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 299 585	1 521	2 298 064	0,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	55 395	1 302	54 093	2,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	75 328	16 140	59 188	21,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	46 957	19 431	27 526	41,38
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 590	30 737	21 853	58,45
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 529 855</b>	<b>69 131</b>	<b>2 460 724</b>	<b>2,73</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 046 693	8 066	1 038 627	0,77
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>1 046 693</b>	<b>8 066</b>	<b>1 038 627</b>	<b>0,77</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	427 502	41 390	386 112	9,68
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	61 782	1 546	60 236	2,50
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	80 326	6 619	73 707	8,24
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 209	13 209	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	895 764	13 705	882 059	1,53
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 465	5 424	20 041	21,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	69 444	26 220	43 224	37,76
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	48 982	30 922	18 060	63,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	29 156	18 596	10 560	63,78
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 651 630</b>	<b>157 631</b>	<b>1 493 999</b>	<b>9,54</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	919 760	3 080	916 680	0,33
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	23 668	2 692	20 976	11,37
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 129	17 937	13 192	57,62
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 405	15 085	2 320	86,67
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 652	10 561	91	99,15
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>1 002 614</b>	<b>49 355</b>	<b>953 259</b>	<b>4,92</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>72 547 772</b>	<b>4 123 817</b>	<b>68 423 955</b>	<b>5,68</b>

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 2015 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, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
BB+	480 000	3 216	476 784	0,67
BB	734 897	5 986	728 911	0,81
BB-	609 552	2 118	607 434	0,35
B+	3 444 597	24 256	3 420 341	0,70
B	7 349 200	132 127	7 217 073	1,80
B-	3 489 452	163 205	3 326 247	4,68
CC-	1 642 887	185 944	1 456 943	11,32
C	233 858	46 025	187 833	19,68
Обесцененные кредиты	1 691 669	1 235 730	455 939	73,05
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>19 676 112</b>	<b>1 798 607</b>	<b>17 877 505</b>	<b>9,14</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	1 830 658	55 436	1 775 222	3,03
Обесцененные кредиты	515 018	305 750	209 268	59,37
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>2 345 676</b>	<b>361 186</b>	<b>1 984 490</b>	<b>15,40</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>22 021 788</b>	<b>2 159 793</b>	<b>19 861 995</b>	<b>9,81</b>

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
BBB-	480 000	1 488	478 512	0,31
BB-	1 234 151	6 026	1 228 125	0,49
B+	4 025 837	24 201	4 001 636	0,60
B	5 504 188	91 748	5 412 440	1,67
B-	4 016 862	156 783	3 860 079	3,90
CC-	1 551 893	209 521	1 342 372	13,50
C	121 286	29 692	91 594	24,48
Обесцененные кредиты	1 689 063	1 401 252	287 811	82,96
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>18 623 280</b>	<b>1 920 711</b>	<b>16 702 569</b>	<b>10,31</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	2 403 466	50 011	2 353 455	2,08
Обесцененные кредиты	473 894	256 844	217 050	54,20
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>2 877 360</b>	<b>306 855</b>	<b>2 570 505</b>	<b>10,66</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>21 500 640</b>	<b>2 227 566</b>	<b>19 273 074</b>	<b>10,36</b>

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.

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 568 007 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 524 665 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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 2015 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	24 245 431	551 599	9 739 449	808 946	-	1 006 637	-	36 352 062
Поручительство	99 931	2 145 299	1 798 656	1 171 967	-	187 004	109 391	5 512 248
Транспорт	5 845	81 551	2 319 525	15 028	-	83 664	628 011	3 133 624
Оборудование	-	10 712	828 373	1 565	-	24 750	-	865 400
Залог прав требований	397 540	-	299 481	9	-	-	-	697 030
Товары в обороте	-	-	159 682	-	-	6 155	-	165 837
Залог ценных бумаг собственных	-	18 895	18 600	-	-	-	-	37 495
Прочее обеспечение	542	768	193 720	3 043	-	55 979	-	254 052
Необеспеченные	230 049	16 030 463	3 353 657	485 968	1 903 921	42 535	123 039	22 169 632
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>24 979 338</b>	<b>18 839 287</b>	<b>18 711 143</b>	<b>2 486 526</b>	<b>1 903 921</b>	<b>1 406 724</b>	<b>860 441</b>	<b>69 187 380</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	25 351 477	558 770	9 980 349	838 931	-	1 084 645	-	37 814 172
Поручительство	115 263	2 389 315	2 349 804	1 221 371	-	270 589	121 216	6 467 558
Транспорт	5 150	94 449	2 688 736	17 358	-	114 852	742 554	3 663 099
Оборудование	-	12 894	1 009 834	1 367	-	42 312	-	1 066 407
Залог прав требований	391 319	-	589 496	565	-	-	-	981 380
Товары в обороте	-	-	176 314	-	-	13 276	-	189 590
Залог ценных бумаг собственных	-	71 611	44 000	-	-	-	-	115 611
Ценные бумаги прочие	-	-	107 609	-	-	-	-	107 609
Прочее обеспечение	550	2 518	168 998	3 192	-	50 559	-	225 817
Необеспеченные	233 096	18 288 251	1 687 177	447 071	1 046 693	75 397	138 844	21 916 529
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>26 096 855</b>	<b>21 417 808</b>	<b>18 802 317</b>	<b>2 529 855</b>	<b>1 046 693</b>	<b>1 651 630</b>	<b>1 002 614</b>	<b>72 547 772</b>

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

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами «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.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

**8. Чистые инвестиции в лизинг**

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

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	399 667	460 255
- долгосрочная часть	1 437 858	1 584 259
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(42 004)	(51 698)
- долгосрочная часть	(787 899)	(868 522)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>1 007 622</b>	<b>1 124 294</b>
- текущая часть	357 663	408 557
- долгосрочная часть	649 959	715 737

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составила 19,26% годовых (31 декабря 2014 г.: 19,32% годовых).

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	399 667	674 783	763 075	1 837 525
За вычетом отложенного финансового дохода	(42 004)	(238 114)	(549 785)	(829 903)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)</b>	<b>357 663</b>	<b>436 669</b>	<b>213 290</b>	<b>1 007 622</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>408 557</b>	<b>490 918</b>	<b>224 819</b>	<b>1 124 294</b>

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 801 312	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	878 384	1 008 145
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	451 776	414 016
- Вложения в товарищество на вере	330 000	410 000
- Участие в уставном капитале	55 000	-
- Пaeвой взнос в SWIFT	1 624	1 804
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4 515 747</b>	<b>2 693 031</b>

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 2015 года имеют сроки погашения с июля 2015 года по апрель 2017 года (31 декабря 2014 г.: в июле 2015 года), купонный доход от 6,88% до 7,40% годовых (31 декабря 2014 г.: 6,88% годовых) и доходность к погашению от 10,2% до 10,8% годовых (31 декабря 2014 г.: 13,2% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2015 года имеют сроки погашения с января 2018 года по сентябрь 2032 года (31 декабря 2014 г.: с апреля 2015 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,9% до 10,9% годовых (31 декабря 2014 г.: от 8,55% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 8,6% до 14,9% годовых (31 декабря 2014 г.: от 9,3% до 33,6% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром», ПАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 3 679 696 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 869 560 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

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 2015 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	BB+	2 801 312	-	2 801 312
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	298 889	-	298 889
ПАО «ГТЛК»	-	-	B+	147 419	-	147 419
Внешэкономбанк	BBB-	Baa3	BB+	131 429	-	131 429
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	104 297	-	104 297
ОАО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB	Ba2	BB	97 201	-	97 201
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	20 273	-	20 273
ОАО «Мечел»	-	-	-		78 876	78 876
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>3 600 820</b>	<b>78 876</b>	<b>3 679 696</b>

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 2014 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	Baa2	BBB	861 415	-	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	291 920	-	291 920
ПАО «ГТЛК»	-	-	BB-	145 821	-	145 821
ОАО «Крайинвестбанк»	B	-	B	102 341	-	102 341
Внешэкономбанк	BBB	Baa2	BBB	98 840	-	98 840
ОАО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB	Ba2	BB	97 201	-	97 201
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	-	Ba3	BB-	86 808	-	86 808
ОАО «Мечел»	-	Caa3	-	43 648	-	43 648
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	41 321	-	41 321
ПАО КБ «Восточный»	B	B2	-	38 946	-	38 946
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	29 359	-	29 359
ЗАО «Микояновский»	-	-	-		31 940	31 940
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>				<b>1 837 620</b>	<b>31 940</b>	<b>1 869 560</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Балансовая стоимость на 1 января		2 693 031	4 185 031
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		119 481	(995)
Накопленные расходы/(доходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		284	(1 114)
Начисленные процентные доходы	23	82 996	149 005
Проценты полученные		(80 485)	(148 632)
Приобретение		2 104 030	1 091 448
Реализация		(323 410)	(548 253)
Возврат части вложений в товарищество на вере		(80 000)	
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	(328 569)
Обесценение		-	(7)
Курсовые разницы по паевому взносу		(180)	23
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>4 515 747</b>	<b>4 397 937</b>



Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			30 июня 2015 года	(Неаудированные 31 декабря данные) 2014 года
ПАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	416 925	379 990
ПАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	32 896	32 071
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	(1 955)	(1 955)
<b>Итого корпоративных акций</b>			<b>449 821</b>	<b>412 061</b>

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.

#### 10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы не было ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включали инвестиции, удерживаемые до погашения, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога с Банком России (Примечание 16).

31 декабря 2014 года

#### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые государственные ценные бумаги

- Облигации федерального займа (ОФЗ)

1 049 350

**Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо**

**1 049 350**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2014 года были представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), которые имели срок погашения в январе 2016 года, купонный доход 7,35% годовых и доходность к погашению 12,94% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>				
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)				
	BBB	Baa2	BBB	1 049 350
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>				<b>1 049 350</b>

Долговые ценные бумаги не имели обеспечения и являлись текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо, составила 1 008 273 тысячи рублей.

## 11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 460 803	7 625 000
- Облигации субъектов РФ	355 519	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	99 172	103 064
- Еврооблигации	195 713	-
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>10 111 207</b>	<b>8 084 233</b>

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 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2014 г.: с января 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход 6,0% и 7,6% годовых (31 декабря 2014 г.: 6,0% и 7,6% годовых) и доходность к погашению 8,8% и 12,3% годовых (31 декабря 2014 г.: 8,3% и 10,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2015 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2014 г.: в октябре 2019 года), купонный доход 11,4% годовых (31 декабря 2014 г.: 11,4% годовых), доходность к погашению 11,9% годовых (31 декабря 2014 г.: 11,9% годовых).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2015 года имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года (31 декабря 2014 г.: с июля 2016 года по октябрь 2018 года), купонный доход 9,7% и 12,0% годовых (31 декабря 2014 г.: 9,7% и 12,0% годовых), доходность к погашению 11,6% и 54,6% годовых (31 декабря 2014 г.: 11,1% и 49,7% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2015 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC и VTB CAPITAL S.A., номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2015 года имеют сроки погашения в мае 2019 года и октябре 2022 года, купонный доход 7,25 % и 6,95 % годовых, доходность к погашению 10,7 % и 11,0 % годовых.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 10 111 207 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 8 084 233 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 9 877 906 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 7 089 052 тысячи рублей).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>8 084 233</b>	<b>1 356 505</b>
Приобретение		1 011 215	2 696 069
Погашение		(3 709)	-
Начисленные процентные доходы	23	359 561	85 142
Проценты полученные		(367 469)	(78 569)
Валютная переоценка		(21 974)	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		1 049 350	(3 155 464)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>10 111 207</b>	<b>903 683</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 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	BB+	9 460 803	-	9 460 803
- Правительство ХМАО-Югры	BBB-	Ba2	BB+	355 519	-	355 519
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	-	BB+	126 870		126 870
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BBB-	Ba1	BBB-	72 169		72 169
- VTB CAPITAL S.A.	-	-	BB+	68 843		68 843
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-		27 003	27 003
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>				<b>10 084 204</b>	<b>27 003</b>	<b>10 111 207</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 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	Baa2	BBB	7 625 000	-	7 625 000
- Правительство ХМАО-Югры	BBB	Baa3	BBB-	356 169	-	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BBB-	Ba1	BBB-	72 187		72 187
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	30 877	30 877
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>				<b>8 053 356</b>	<b>30 877</b>	<b>8 084 233</b>

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 2015 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2015 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Снижение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода на 31 декабря 2014 года, если бы переклассификации не было	Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода на 30 июня 2015 года, если бы переклассификации не было
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 120 998	2 150 955	9,3	(267 626)	(107 032)
ОФЗ-АД 46017	327 079	329 078	359 521	8,9	(18 762)	2 253
ОФЗ-АД 46014	185 162	184 856	252 352	9,9	(17 348)	(3 793)
ОФЗ-АД 46020	139 023	127 901	428 093	9,5	(25 213)	(14 150)
ОФЗ-АД 46018	130 847	121 491	209 322	9,7	(25 359)	(9 301)
Облигации Газпромбанк 06	70 475	72 414	83 544	10,9	(5 985)	245
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	31 701	60 311	44,9	(8 139)	4 698
<b>Итого</b>	<b>2 089 341</b>	<b>1 988 439</b>	<b>3 544 098</b>	<b>-</b>	<b>(368 432)</b>	<b>(127 080)</b>

## 12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Запсиб-Финанс»	-	-	10	100,0
<b>Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>

В октябре 2014 года было принято решение о добровольной ликвидации ООО «Запсиб-Финанс». 19 февраля 2015 года ООО «Запсиб-Финанс» исключено из ЕГРЮЛ.

## 13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольск	194 662	194 662
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	46 252	46 252
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	33 748	33 748
Нежилое помещение, расположенное в г. Тюмень, ул. Малыгина	14 380	14 380
Нежилое помещение, расположенное в г. Тюмень, ул. Ялуторовская	11 743	-
Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Ванцетти	10 897	10 897
Четырехкомнатная квартира, расположенная в г. Казань, ул. Лево-булочная	8 460	-
Квартира, расположенная в г. Надым, ул. Комсомольская	6 757	-
Автомобили Мерседес бенц спринтер классик	4 975	4 975
Квартира, расположенная в г. Нефтеюганск	4 875	4 875
Нежилое помещение, расположенное в г. Новосибирск, ул. Фрунзе	4 712	-
Трехкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Широтная	4 200	4 200
Строения, расположенные в Тюменской области, д. Головина	2 494	2 494
Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Севастопольская	2 468	-
Четырехкомнатная квартира, расположенная в г. Нижневартовск, бульвар Комсомольский	2 325	-
Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Судоремонтная	2 081	-
Двухкомнатная квартира, расположенная в д. Матмассы	1 817	1 817
Однокомнатная квартира, расположенная в г. Белоярский, мкрн. 3	1 100	-
Автомобиль Audi Q7 Tiptronic Quattro	918	-
Квартира, расположенная в п. Междуреченский	900	900
Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Радужный	750	750
Грузовой автомобиль FOTON (автофургон)	391	-
Автомобиль HYUNDAI NF 2.4 GLS	275	-
Доля в общей долевой собственности на нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Малыгина	273	273
Автомобиль Ниссан - Патрол	252	252
Автомобиль KIA OPIRUS	231	-
Гараж, расположенный в г. Тюмень, ул. Народная	226	-
Автомобиль LADA	212	212
Мебель и оборудование для кафе	164	-
Автомобиль ЗАЗ CHANCE	114	114
Жилой дом, расположенный в г. Советский	-	3 480
Автомобиль BMW	-	1 129
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>362 652</b>	<b>325 410</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, сумма имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 43 186 тысячу рублей (31 декабря 2014 г.: 44 426 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 1 335 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 356 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года руководство Группы приняло решение о реализации следующих объектов:

- Нежилое помещение, расположенное в г.Тюмень, ул. Ялуторовская
- Четырехкомнатная квартира, расположенная в г.Казань, ул.Лево-булочная
- Квартира, расположенная в г.Надым, ул. Комсомольская
- Нежилое помещение, расположенное в г.Новосибирск, ул.Фрунзе
- Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Севастопольская
- Четырехкомнатная квартира, расположенная в г.Нижневартовск, бульвар Комсомольский
- Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Судоремонтная
- Однокомнатная квартира, расположенная в г.Белоярский, мкрн. 3
- Автомобиль Audi Q7 Tiptronic Quattro
- Грузовой автомобиль FOTON (автофургон)
- Автомобиль HYUNDAI NF 2.4 GLS
- Автомобиль KIA OPIRUS
- Гараж, расположенный в г.Тюмень, ул. Народная
- Мебель и оборудование для кафе.

#### 14. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Стоимость на 1 января	42 994	35 325
Выбытие	(213)	-
Стоимость на 30 июня	42 781	35 325

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 282 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 1 354 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составила 1 103 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 229 тысяч рублей).

#### 15. Прочие активы

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Авансовые платежи	269 777	360 225
Дебиторская задолженность	129 154	110 939
Расчеты по банковским картам	81 782	77 296
Задолженность по лизинговым платежам	33 049	17 392
Отложенные аквизиционные расходы	23 569	24 497
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	22 456	11 172
Драгоценные металлы	19 638	20 527
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14 427	20 259
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	12 198	6 401
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 855	2 876
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 205	10 591
Нематериальные активы	660	720
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	-	8 536
Прочее	-	2 100
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(94 387)	(77 562)
Итого прочих активов	517 383	595 969



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	52 650	20 612	29	73 291
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	8 365	3 170	13	11 548
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(914)	(4 149)	-	(5 063)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2014 года</b>	<b>60 101</b>	<b>19 633</b>	<b>42</b>	<b>79 776</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Просроченные и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	43 459	1 919	67 762	16 014	129 154
Расчеты по банковским картам	81 782	-	-	-	81 782
Задолженность по лизинговым платежам	8 136	-	24 913	-	33 049
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГ ОМ»	-	-	2 855	-	2 855
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(93 100)	(1 240)	(94 340)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>133 377</b>	<b>1 919</b>	<b>2 430</b>	<b>14 774</b>	<b>152 500</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2015 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	19 001	2 237	2 479	5 734	54 325	83 776
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 959	9 063	1 585	10 306	24 913
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	2 855	2 855
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 387)	(4 606)	(11 542)	(7 319)	(67 486)	(94 340)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>15 614</b>	<b>1 590</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 204</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просрочен- ные и необесце- ненные	Оценивае- мые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	38 453	118	65 134	7 234	110 939
Расчеты по банковским картам	77 296	-	-	-	77 296
Задолженность по лизинговым платежам	-	6 182	11 210	-	17 392
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	2 876	-	2 876
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(76 856)	(674)	(77 530)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>115 749</b>	<b>6 300</b>	<b>2 364</b>	<b>6 560</b>	<b>130 973</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	11 192	1 174	5 334	6 717	47 951	72 368
Задолженность по лизинговым платежам	-	41	857	9 064	1 248	11 210
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	2 876	-	2 876
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 060)	(423)	(6 191)	(18 657)	(49 199)	(77 530)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>8 132</b>	<b>792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 924</b>

**16. Средства других банков**

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Корреспондентские счета других банков	109 868	152 686
Текущие депозиты других банков	38 918	31 975
Кредиты, полученные от Банка России	-	2 952 191
Договоры репо с Банком России	-	1 000 480
<b>Итого средств других банков</b>	<b>148 786</b>	<b>4 137 332</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные кредиты в сумме 995 267 тысяч рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 7).

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, включают облигациями федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью на 31 декабря 2014 года 1 008 273 тысячи рублей (Примечание 10).

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств, полученных от Банка России, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 952 671 тысяча рублей, или 95,54% от общей суммы средств других банков.

**17. Средства клиентов**

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<b>Государственные и муниципальные органы и фонды</b>		
— Текущие/расчетные счета	299 524	197 677
— Срочные депозиты	690 400	3 409
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	7 300 804	7 745 775
— Срочные депозиты	22 200 299	22 016 831
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	7 380 572	7 703 387
— Срочные вклады	45 268 510	41 335 402
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>83 140 109</b>	<b>79 002 481</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан 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 Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 649 082	63,33	49 038 789	62,07
Сфера услуг	9 639 832	11,59	9 145 337	11,58
Строительство	4 965 700	5,97	6 264 354	7,93
Промышленность	4 964 618	5,97	5 010 109	6,34
Транспорт и связь	3 585 392	4,31	3 310 661	4,19
Торговля	2 991 881	3,60	2 422 572	3,07
Сельское хозяйство	1 048 245	1,26	577 839	0,73
Государственные органы и фонды	748 452	0,90	55 403	0,07
Муниципальные органы	241 472	0,29	145 683	0,18
Прочее	2 305 435	2,78	3 031 734	3,84
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>83 140 109</b>	<b>100,00</b>	<b>79 002 481</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы нет остатков денежных средств клиентов, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 443 001 тысяча рублей или 1,83% от общей суммы средств клиентов.

#### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года
Облигации	725 760		4 160 004
Сберегательные сертификаты	139 765		128 841
Векселя	-		780
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>865 525</b>		<b>4 289 625</b>

10 февраля 2015 года определена величина процентной ставки по пятому купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-03 в размере 16% годовых, что составляет 79 рублей 78 копеек в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-03.

13 февраля 2015 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-02 в сумме 2,20 рублей.

26 февраля 2015 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

26 февраля 2015 года определена величина процентной ставки по третьему купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 15,5% годовых, что составляет 77 рублей 29 копеек в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

04 марта 2015 года на бирже - ПАО Московская Биржа был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-03 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 1 563 149 штук на общую сумму 1 567 260 081,87 рублей с учетом накопленного купонного дохода.

10 марта 2015 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-04 в сумме 129,64 млн. рублей.

16 марта 2015 года на бирже - ПАО Московская Биржа был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 1 747 023 штук на общую сумму 1 752 211 658,31 рублей с учетом накопленного купонного дохода.

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (31 декабря 2014 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (31 декабря 2014 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 139 765 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 128 841 тысяча рублей). Срок погашения данных сберегательных сертификатов наступает с июля 2015 года по июль 2016 года (31 декабря 2014 г.: с января 2015 года по июль 2016 года), процентная ставка составляет от 7,5% до 11,57% годовых (31 декабря 2014 г.: от 7,5% до 11,57% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 780 тысяч рублей, номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступал в январе 2015 года, векселя являются беспроцентными.

#### 19. Прочие заемные средства

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Субординированные облигации	480 841	480 841
Субординированные депозиты	57 000	88 000
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>537 841</b>	<b>568 841</b>

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.

18 июня 2015 года была произведена выплата второго купона по субординированным облигациям Банка в сумме 35 405 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела 3 договора субординированного депозита на общую сумму 57 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 6 договоров субординированного депозита на общую сумму 88 000 тысяч рублей) сроком погашения от октября 2015 года по июнь 2019 года (31 декабря 2014 г.: с января 2015 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на 30 июня 2015 года составляет от 7,0% до 9,9% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6,0% до 9,9% годовых).

## 20. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Страховые резервы		205 363	199 470
Обязательства по отпускам		175 943	151 340
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		117 274	424 684
Кредиторская задолженность		113 217	159 097
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		96 134	67 631
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		41 930	28 642
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		33 765	46 443
Обязательства по выплате материнского (семейного) капитала		20 504	-
Расчеты по банковским картам		14 495	31 597
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	32	1 015	1 065
Обязательства по выплате дивидендов	27	329	512
Расчеты по оспариваемым платежам		190	12 851
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	50 918
Прочее		34 175	22 828
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>854 334</b>	<b>1 197 078</b>

Ниже представлена расшифровка страховых резервов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Резерв незаработанной премии	142 605	158 378
Резервы убытков	62 758	41 092
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>205 363</b>	<b>199 470</b>

## 21. Неконтролирующая доля

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
Неконтролирующая доля на 1 января		21 203	18 679
Доля в чистой прибыли		1 248	1 487
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	28	150	69
Дивиденды объявленные		-	(255)
<b>Неконтролирующая доля на 30 июня</b>		<b>22 601</b>	<b>19 980</b>

**22. 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 2015 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 8 144 168 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 7 996 808 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного периода 295 793 тысячи рублей (2014 г.: 1 611 221 тысяча рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (31 декабря 2014 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.

**23. Процентные доходы и расходы**

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2015 года	2014 года
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		5 304 489	5 072 029
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	359 561	85 142
Средства в других банках		214 300	58 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	82 996	149 005
Учетные векселя		39 700	48 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		308	999
Средства, размещенные в депозитах Банка России		16 096	1 590
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>6 017 450</b>	<b>5 416 281</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>		<b>111 853</b>	<b>134 176</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Вклады физических лиц		2 720 379	1 436 184
Депозиты юридических лиц		1 154 538	865 549
Кредиты, полученные от Банка России		156 785	41 917
Выпущенные облигации		129 548	114 041
Прочие заемные средства		38 671	19 761
Текущие/расчетные счета		8 721	9 084
Выпущенные сберегательные сертификаты		6 937	222
Корреспондентские счета других банков		253	327
Кредиты и депозиты других банков		239	10 257
Выпущенные векселя		-	330
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>4 216 071</b>	<b>2 497 672</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 913 232</b>	<b>3 052 785</b>

## 24. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	824 140	836 330
Комиссии по кассовым операциям	186 295	195 413
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	30 838	31 384
Комиссии за инкассацию	6 176	7 693
Комиссии по кредитам	4 273	4 242
Прочее	36 147	32 827
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 087 869</b>	<b>1 107 889</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	130 110	129 222
Комиссии за инкассацию	22 053	21 885
Комиссии по операциям с ценными бумагами	2 887	1 770
Прочее	8 023	10 383
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>163 073</b>	<b>163 260</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>924 796</b>	<b>944 629</b>

## 25. 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	
	2015 года	2014 года
Корпоративные акции	4 231	(3 569)
Паи инвестиционных фондов	782	(46)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	566	(952)
Муниципальные облигации	-	(27)
Векселя	-	8 508
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 579</b>	<b>3 914</b>

## 26. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Затраты на персонал	1 419 445	1 661 576
Административные расходы	226 765	219 082
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	137 125	127 166
Амортизация основных средств	97 701	95 302
Расходы по аренде	73 692	87 865
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	63 603	88 155
Плата за право пользования программным обеспечением	48 880	30 229
Реклама и маркетинг	19 868	68 882
Расходы на благотворительность	3 186	4 311
Расходы по страхованию	1 938	974
Прочее	123 347	99 773
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>2 215 550</b>	<b>2 483 315</b>



## 27. Дивиденды

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Дивиденды к выплате на 1 января	512	511
Дивиденды, объявленные	136 097	134 794
Дивиденды, выплаченные	(136 280)	(134 668)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>329</b>	<b>637</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 28. Компоненты совокупного дохода

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(Неаудированные данные)	Примечание	2015 года	2014 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	119 481	(995)
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю	21	(188)	(86)
Накопленные расходы/(доходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	284	(1 114)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		18 414	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(27 637)	422
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	21	38	17
Прочий совокупный доход/(убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		110 392	(1 756)
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль		110 392	(1 756)

## 29. 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, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с

иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей, управление средствами, полученными по договорам репо.

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, заключение договоров репо, выпуск облигационных займов.

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 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

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;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются, создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Неблагоприятные экономические условия в стране и существенное повышение ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года обусловили в 1 полугодии 2015 года значительный рост стоимости привлеченных средств физических лиц на фоне снижения объемов и доходности кредитного портфеля физических лиц, вследствие постепенного погашения высокодоходных потребительских кредитов и повышения доли ипотечных ссуд в структуре кредитного портфеля, что привело к сокращению чистой процентной маржи по итогам 1 полугодия 2015 года преимущественно по розничному сегменту.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 576 877	4 125 773	322 764	489	-	12 025 903
Обязательные резервы на счетах в Банке России	299 688	480 750	-	-	-	780 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 058	-	-	31 058
Средства в других банках	-	879 122	1 738 188	26 400	-	2 643 710
Кредиты клиентам	18 272 862	44 116 837	149 824	21 780	579 367	63 140 670
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 511 693	-	-	4 511 693
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	10 110 937	-	-	10 110 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 021	182 820	3 514	-	6 024	289 379
Инвестиционная недвижимость	7 318	13 790	265	-	20 198	41 571
Основные средства	945 438	1 781 533	34 239	13 287	1 365	2 775 862
Прочие активы	246 228	402 444	291 936	59 913	952 816	1 953 337
Текущие налоговые активы	-	-	31	1 211	549	1 791
Отложенные налоговые активы	-	-	186	8	9 847	10 041
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>27 445 432</b>	<b>51 983 069</b>	<b>17 194 635</b>	<b>123 088</b>	<b>1 570 166</b>	<b>98 316 390</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(203 805)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						421 705
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						1 161 542
Отложенное налогообложение						(9 855)
Корректировки стоимости основных средств						116 394
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости						1 210
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи						73 273
Отражение текущего налога на прибыль						6 915
Прочие корректировки						(241 903)
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>99 641 866</b>

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	148 786	-	-	-	-	148 786
Средства клиентов	30 372 699	52 647 055	30 966	-	-	83 050 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	139 765	728 152	-	-	867 917
Прочие заемные средства	57 000	-	478 449	-	-	535 449
Прочие обязательства	341 203	419 412	37 185	211 618	467 652	1 477 070
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	192	-	192
Отложенное налоговое обязательство	26 039	49 065	943	4 020	11 991	92 058
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>30 945 727</b>	<b>53 255 297</b>	<b>1 275 695</b>	<b>215 830</b>	<b>479 643</b>	<b>86 172 192</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(203 805)
Отложенное налогообложение						364 705
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						141 787
Резерв по обязательствам кредитного и некредитного характера						(224 704)
Отражение текущего налога на прибыль						11 064
Прочие корректировки						(246 625)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>86 014 614</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 166 261	8 723 031	87 038	177	-	15 976 507
Обязательные резервы на счетах в Банке России	319 459	454 238	-	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 482	-	-	25 482
Средства в других банках	-	936 108	-	39 600	87 820	1 063 528
Кредиты клиентам	17 821 891	48 534 711	21 873	-	592 910	66 971 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 606 547	-	-	2 606 547
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	1 049 350	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	8 083 924	-	-	8 083 924
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90 743	168 751	3 072	-	4 975	267 541
Инвестиционная недвижимость	7 878	14 651	267	-	20 198	42 994
Основные средства	988 176	1 837 677	33 454	13 485	1 417	2 874 209
Прочие активы	257 138	498 651	211 618	60 471	1 113 964	2 141 842
Текущие налоговые активы	-	-	81	2 178	-	2 259
Отложенные налоговые активы	-	-	175	-	887	1 062
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>26 651 546</b>	<b>61 167 818</b>	<b>12 122 881</b>	<b>115 911</b>	<b>1 822 171</b>	<b>101 880 327</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(304 055)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						501 028
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						1 204 905
Отложенное налогообложение						(887)
Корректировки стоимости основных средств						113 686
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи						57 869
Отражение текущего налога на прибыль						(42)
Прочие корректировки						(282 973)
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>103 169 858</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 129 661	-	-	-	-	4 129 661
Средства клиентов	29 947 223	49 016 575	50 662	-	-	79 014 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	780	128 841	4 162 396	-	-	4 292 017
Прочие заемные средства	88 000	-	478 449	-	-	566 449
Прочие обязательства	534 243	626 965	53 212	206 307	635 817	2 056 544
Текущее налоговое обязательство	3 767	7 005	128	42	1 242	12 184
Отложенное налоговое обязательство	29 820	55 455	1 009	1 045	13 309	100 638
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>34 733 494</b>	<b>49 834 841</b>	<b>4 745 856</b>	<b>207 394</b>	<b>650 368</b>	<b>90 171 953</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(304 055)
Отложенное налогообложение						386 016
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						107 703
Резерв по обязательствам кредитного и некредитного характера						(194 028)
Прочие корректировки						(473 436)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>89 694 153</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в разрезе статей 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	1 836 698	3 567 786	483 417	1 957	99 678	5 989 536
Процентные расходы	(1 323 802)	(2 727 316)	(164 953)	-	-	(4 216 071)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(81 894)	191 842	(109 948)	-	-	-
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	784 385	320	67	-	1 091 794
Комиссионные расходы	(35 978)	(125 597)	(1 443)	(49)	-	(163 067)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	12 731	88 460	(30 058)	-	-	71 133
Дивиденды полученные	-	-	1 862	-	-	1 862
Прочие операционные доходы	6 502	55 700	6 045	135 923	185 669	389 839
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>721 279</b>	<b>1 835 260</b>	<b>174 726</b>	<b>137 898</b>	<b>285 347</b>	<b>3 154 510</b>
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
Операционные расходы в том числе:	(713 486)	(1 396 011)	(40 581)	(123 794)	(189 956)	(2 463 828)
- амортизационные отчисления	(32 692)	(61 603)	(1 184)	(77)	(176 579)	(272 135)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>221 188</b>	<b>(119 794)</b>	<b>204 735</b>	<b>12 269</b>	<b>185 721</b>	<b>504 119</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Доначисление процентов						118 161
Восстановление резерва по кредитам клиентов						(169 538)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						(1 199)
Досоздание резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(215 787)
Расходы по неиспользованным отпускам						(34 084)
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости						(192)
Прочие корректировки						27 870
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>229 350</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в разрезе статей 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	1 166 481	3 864 101	283 593	5 974	111 140	5 431 289
Процентные расходы	(946 679)	(1 436 406)	(114 561)	-	-	(2 497 646)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	488 887	(573 509)	84 622	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 878	-	-	3 878
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(773)	-	-	(773)
Комиссионные доходы	306 103	801 760	26	139	-	1 108 028
Комиссионные расходы	(36 045)	(125 277)	(1 884)	(54)	-	(163 260)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(6 204)	60 128	11 916	-	-	65 840
Дивиденды полученные	-	-	636	-	-	636
Прочие операционные доходы	71 368	98 624	3 406	117 615	222 051	513 064
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 043 911</b>	<b>2 689 421</b>	<b>270 859</b>	<b>123 674</b>	<b>333 191</b>	<b>4 461 056</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	220 443	(814 579)	(47 830)	-	(56 991)	(698 957)
Резервы под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	95 417	(83 603)	(7 383)	(293)	(4 569)	(431)
Операционные расходы в том числе:	(855 505)	(1 542 640)	(42 974)	(83 298)	(216 661)	(2 741 078)
- амортизационные отчисления	(31 364)	(58 414)	(1 054)	(180)	(191 270)	(282 282)
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>504 266</b>	<b>248 599</b>	<b>172 672</b>	<b>40 083</b>	<b>54 970</b>	<b>1 020 590</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Доначисление процентов						81 701
Восстановление резерва по кредитам клиентов						6 341
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						10 866
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						161 316
Расходы по неиспользованным отпускам						(36 891)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости						12 197
Прочие корректировки						14 178
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>1 270 298</b>



В таблице ниже приведена информация по бизнес - сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов на 30 июня 2015 года и на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Розничный бизнес	4 537 347	4 843 674
Корпоративный бизнес	2 228 804	1 573 460
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	501 250	345 262
Финансовый лизинг	285 347	333 482
Страховой бизнес	137 017	123 728
<b>Итого доходов от внешних клиентов</b>	<b>7 689 765</b>	<b>7 219 606</b>

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы на 30 июня 2015 года и на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2015 года	2014 года
Розничный бизнес	6 416	25 473
Корпоративный бизнес	3 450	13 677
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	117	460
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>9 983</b>	<b>39 610</b>

### 30. 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 по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 200 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 200 000 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, поручительств 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 Банком 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 Российской Федерации, 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 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, указанного в Примечании 32.

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, 11, 15.

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 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 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

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 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также за период представлены ниже:

	Величина портфеля	Величина стоимости, подверженной рisku	Среднее значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 058	1 809	1 757	1 959	1 363
31 декабря 2014 года	25 482	1 363	1 162	1 363	976

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 июня 2015 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 1 809 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 363 тысячи 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также за период представлена ниже:

	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подвержен- ная риску	Величина стоимости, подвержен- ной риску	Среднее значение за отчетный период	Макси- мальное значение за отчетный период	Мини- мальное значение за отчетный период
30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	4 515 747	4 129 517	95 508	59 154	95 508	45 262
31 декабря 2014 года	2 693 031	2 281 621	45 262	39 693	45 262	27 263

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). По состоянию на 30 июня 2015 года к указанным активам относятся вложения в товарищество на вере, участие в уставном капитале, акции ОАО «Бенат», а также паевой взнос в SWIFT. По состоянию на 31 декабря 2014 года к указанным активам относятся вложения в товарищество на вере, акции ОАО «Бенат», а также паевой взнос в SWIFT.

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 июня 2015 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 95 508 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 45 262 тысячи рублей).

**Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2015 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11 748 723	277 630	-	12 026 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	780 438	-	-	780 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 058	-	-	31 058
Средства в других банках	1 767 197	879 122	-	2 646 319
Кредиты клиентам	64 652 859	-	46 299	64 699 158
Чистые инвестиции в лизинг	1 007 622	-	-	1 007 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 514 517	1 230	-	4 515 747
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 915 494	195 713	-	10 111 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	362 652	-	-	362 652
Инвестиционная недвижимость	42 781	-	-	42 781
Основные средства	2 892 256	-	-	2 892 256
Прочие активы	514 924	2 407	52	517 383
Текущие налоговые активы	8 706	-	-	8 706
Отложенные налоговые активы	186	-	-	186
<b>Итого активов</b>	<b>98 239 413</b>	<b>1 356 102</b>	<b>46 351</b>	<b>99 641 866</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	148 786	-	-	148 786
Средства клиентов	82 881 230	7 850	251 029	83 140 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	865 525	-	-	865 525
Прочие заемные средства	537 841	-	-	537 841
Прочие обязательства	838 572	15 219	543	854 334
Текущие налоговые обязательства	11 256	-	-	11 256
Отложенные налоговые обязательства	456 763	-	-	456 763
<b>Итого обязательств</b>	<b>85 739 973</b>	<b>23 069</b>	<b>251 572</b>	<b>86 014 614</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 499 440</b>	<b>1 333 033</b>	<b>(205 221)</b>	<b>13 627 252</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>11 753 140</b>	<b>-</b>	<b>13 158</b>	<b>11 766 298</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15 693 875	283 544	-	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	773 697	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	25 482
Средства в других банках	129 719	936 108	-	1 065 827
Кредиты клиентам	68 354 625	-	69 330	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 621	1 410	-	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	-	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 410	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	-	42 994
Основные средства	2 985 795	-	-	2 985 795
Прочие активы	475 490	120 391	88	595 969
Текущие налоговые активы	2 217	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	175	-	-	175
<b>Итого активов</b>	<b>101 758 987</b>	<b>1 341 453</b>	<b>69 418</b>	<b>103 169 858</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4 137 332	-	-	4 137 332
Средства клиентов	78 319 553	507 383	175 545	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	568 841	-	-	568 841
Прочие обязательства	1 192 128	3 914	1 036	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	12 142	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	486 654	-	-	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>89 006 275</b>	<b>511 297</b>	<b>176 581</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 752 712</b>	<b>830 156</b>	<b>(107 163)</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>14 737 952</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 737 952</b>

**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 2015 года:

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	10 155 105	1 005 086	831 988	34 174	12 026 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	780 438	-	-	-	780 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 058	-	-	-	31 058
Средства в других банках	463 253	1 718 641	464 425	-	2 646 319
Кредиты клиентам	64 095 122	552 838	51 198	-	64 699 158
Чистые инвестиции в лизинг	1 007 622	-	-	-	1 007 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 514 517	-	1 230	-	4 515 747
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 915 494	195 713	-	-	10 111 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	362 652	-	-	-	362 652
Инвестиционная недвижимость	42 781	-	-	-	42 781
Основные средства	2 892 256	-	-	-	2 892 256
Прочие активы	497 735	4	6	19 638	517 383
Текущие налоговые активы	8 706	-	-	-	8 706
Отложенные налоговые активы	186	-	-	-	186
<b>Итого активов</b>	<b>94 766 925</b>	<b>3 472 282</b>	<b>1 348 847</b>	<b>53 812</b>	<b>99 641 866</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	134 184	4 498	10 104	-	148 786
Средства клиентов	78 302 733	3 474 454	1 333 353	29 569	83 140 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	865 525	-	-	-	865 525
Прочие заемные средства	537 841	-	-	-	537 841
Прочие обязательства	837 614	8 397	8 175	148	854 334
Текущие налоговые обязательства	11 256	-	-	-	11 256
Отложенные налоговые обязательства	456 763	-	-	-	456 763
<b>Итого обязательств</b>	<b>81 145 916</b>	<b>3 487 349</b>	<b>1 351 632</b>	<b>29 717</b>	<b>86 014 614</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 621 009</b>	<b>(15 067)</b>	<b>(2 785)</b>	<b>24 095</b>	<b>13 627 252</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>11 751 211</b>	<b>4 720</b>	<b>547</b>	<b>9 820</b>	<b>11 766 298</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 960 938	2 906 449	1 049 900	60 132	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	773 697	-	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	-	25 482
Средства в других банках	129 719	420 183	515 925	-	1 065 827
Кредиты клиентам	67 782 111	574 345	67 499	-	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	-	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 621	-	1 410	-	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	-	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	-	-	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 410	-	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	-	-	42 994
Основные средства	2 985 795	-	-	-	2 985 795
Прочие активы	455 837	111 830	7 775	20 527	595 969
Текущие налоговые активы	2 217	-	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	175	-	-	-	175
<b>Итого активов</b>	<b>97 433 883</b>	<b>4 012 807</b>	<b>1 642 509</b>	<b>80 659 103</b>	<b>169 858</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	4 119 766	4 412	13 154	-	4 137 332
Средства клиентов	73 287 488	4 072 683	1 601 453	40 857	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	-	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	568 841	-	-	-	568 841
Прочие обязательства	1 192 861	2 516	1 503	198	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	12 142	-	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	486 654	-	-	-	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>83 957 377</b>	<b>4 079 611</b>	<b>1 616 110</b>	<b>41 055</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 476 506</b>	<b>(66 804)</b>	<b>26 399</b>	<b>39 604</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>14 723 046</b>	<b>4 711</b>	<b>269</b>	<b>9 926</b>	<b>14 737 952</b>

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.



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 2015 года.

(Неаудированные данные)	30 июня 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 6%	(904)	(723)
Ослабление доллара США на 6%	904	723
Укрепление Евро на 10%	(402)	(322)
Ослабление Евро на 10%	402	322
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	1 234	987
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	(1 234)	(987)
Укрепление канадского доллара на 6%	27	22
Ослабление канадского доллара на 6%	(27)	(22)
Укрепление казахского тенге на 6%	(9)	(7)
Ослабление казахского тенге на 6%	9	7
Укрепление золота на 5%	315	252
Ослабление золота на 5%	(315)	(252)
Укрепление серебра на 6%	103	82
Ослабление серебра на 6%	(103)	(82)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, 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 2014 года.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 34%	(22 713)	(18 170)
Ослабление доллара США на 34%	22 713	18 170
Укрепление Евро на 34%	8 976	7 181
Ослабление Евро на 34%	(8 976)	(7 181)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 34%	6 717	5 374
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 34%	(6 717)	(5 374)
Укрепление канадского доллара на 30%	247	198
Ослабление канадского доллара на 30%	(247)	(198)
Укрепление золота на 34%	5 837	4 670
Ослабление золота на 34%	(5 837)	(4 670)
Укрепление серебра на 38%	803	642
Ослабление серебра на 38%	(803)	(642)

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(7 806)	(6 245)
Ослабление доллара США	7 806	6 245
Укрепление Евро	5 036	4 029
Ослабление Евро	(5 036)	(4 029)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	3 037	2 430
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(3 037)	(2 430)
Укрепление канадского доллара	73	58
Ослабление канадского доллара	(73)	(58)
Укрепление казахского тенге	(2)	(2)
Ослабление казахского тенге	2	2
Укрепление золота	1 538	1 230
Ослабление золота	(1 538)	(1 230)
Укрепление серебра	341	273
Ослабление серебра	(341)	(273)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2014 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. При проведении анализа чувствительности размер чистой балансовой позиции корректируется на объем производных финансовых инструментов. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	За 2014 год	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(1 046)	(837)
Ослабление доллара США	1 046	837
Укрепление Евро	1 783	1 426
Ослабление Евро	(1 783)	(1 426)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	1 279	1 023
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(1 279)	(1 023)
Укрепление канадского доллара	(130)	(104)
Ослабление канадского доллара	130	104
Укрепление золота	1 172	938
Ослабление золота	(1 172)	(938)
Укрепление серебра	258	206
Ослабление серебра	(258)	(206)

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

**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 Банка России. 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 2015 года данный коэффициент составил 147,4% (31 декабря 2014 г.: 114,3%).
- 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 2015 года данный норматив составил 474,3% (31 декабря 2014 г.: 144,0%).
- 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 2015 года данный норматив составил 49,8% (31 декабря 2014 г.: 103,8%).

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 на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела 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.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2015 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
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	12 026 353	-	-	-	-	-	12 026 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	780 438	780 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 058	-	-	-	-	-	31 058
Средства в других банках	1 055 034	1 056 549	534 736	-	-	-	2 646 319
Кредиты клиентам	2 418 362	7 237 135	8 465 453	24 284 959	21 650 822	642 427	64 699 158
Чистые инвестиции в лизинг	41 051	169 613	146 999	436 669	213 290	-	1 007 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 129 517	-	-	-	-	386 230	4 515 747
Инвестиции, удерживаемые до погашения	86 755	289 157	2 326 647	5 302 968	2 105 680	-	10 111 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	362 652	-	-	-	362 652
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 781	42 781
Основные средства	-	-	-	-	-	2 892 256	2 892 256
Прочие активы	157 380	93 289	78 725	134 130	48 789	5 070	517 383
Текущие налоговые активы	-	8 706	-	-	-	-	8 706
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	186	186
<b>Итого активов</b>	<b>19 945 510</b>	<b>8 854 449</b>	<b>11 915 212</b>	<b>30 158 726</b>	<b>24 018 581</b>	<b>4 749 388</b>	<b>99 641 866</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	148 786	-	-	-	-	-	148 786
Средства клиентов	23 620 722	11 438 203	7 662 382	40 418 802	-	-	83 140 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 071	834 262	187	5	-	-	865 525
Прочие заемные средства	-	4 392	45 000	488 449	-	-	537 841
Прочие обязательства	353 482	360 029	120 360	20 389	74	-	854 334
Текущие налоговые обязательства	11 256	-	-	-	-	-	11 256
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	456 763	456 763
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 165 317</b>	<b>12 636 886</b>	<b>7 827 929</b>	<b>40 927 645</b>	<b>74</b>	<b>456 763</b>	<b>86 014 614</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года</b>	<b>(4 219 807)</b>	<b>(3 782 437)</b>	<b>4 087 283</b>	<b>(10 768 919)</b>	<b>24 018 507</b>	<b>4 292 625</b>	<b>13 627 252</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года</b>	<b>(4 219 807)</b>	<b>(8 002 244)</b>	<b>(3 914 961)</b>	<b>(14 683 880)</b>	<b>9 334 627</b>	<b>13 627 252</b>	

По состоянию на 30 июня 2015 года сокращен разрыв ликвидности на всех приведенных в таблице интервалах до одного года. Данные изменения связаны со значительным снижением обязательств со сроком до погашения менее 1 года, вызванным погашением краткосрочных вкладов, привлеченных в конце 2014 года.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым сроки погашения на 31 декабря 2014 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
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	15 977 419	-	-	-	-	-	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	773 697	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	-	-	-	25 482
Средства в других банках	936 108	76 905	52 814	-	-	-	1 065 827
Кредиты клиентам	2 673 494	7 131 770	7 272 913	27 531 599	23 364 008	450 171	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	37 432	184 293	186 832	490 918	224 819	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 281 621	-	-	-	-	411 410	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 273	-	-	1 016 077	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 411	125 253	165 610	5 677 928	2 077 031	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	325 410	-	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	-	-	-	-	-	2 985 795	2 985 795
Прочие активы	269 234	82 149	53 287	147 220	42 435	1 644	595 969
Текущие налоговые активы	2 136	81	-	-	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	175	175
<b>Итого активов</b>	<b>22 274 610</b>	<b>7 600 451</b>	<b>8 056 866</b>	<b>34 863 742</b>	<b>25 708 293</b>	<b>4 665 896</b>	<b>103 169 858</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 412 332	400 000	325 000	-	-	-	4 137 332
Средства клиентов	23 971 608	18 280 563	14 761 381	21 988 929	-	-	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 098	4 161 953	102 496	78	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	15 000	18 392	47 000	488 449	-	-	568 841
Прочие обязательства	186 519	815 658	136 189	58 688	24	-	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	-	12 142	-	-	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	486 654	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 610 557</b>	<b>23 688 708</b>	<b>15 372 066</b>	<b>22 536 144</b>	<b>24</b>	<b>486 654</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(5 335 947)</b>	<b>(16 088 257)</b>	<b>(7 315 200)</b>	<b>12 327 598</b>	<b>25 708 269</b>	<b>4 179 242</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(5 335 947)</b>	<b>(21 424 204)</b>	<b>(28 739 404)</b>	<b>(16 411 806)</b>	<b>9 296 463</b>	<b>13 475 705</b>	

Разрывы по состоянию на 31 декабря 2014 года преимущественно обусловлены ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Такой подход применялся с целью снижения процентных рисков в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки Банка России.

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

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 13 212 635 тысяч рублей (2014 г.: 13 872 058 тысяч рублей).

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 30 июня 2015 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
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	8 992 828	(3 782 437)	4 087 283	(10 768 919)	24 018 507	(8 920 010)	13 627 252
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	8 992 828	5 210 391	9 297 674	(1 471 245)	22 547 262	13 627 252	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2014 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	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	8 536 111	(16 088 257)	(7 315 200)	12 327 598	25 708 269	(9 692 816)	13 475 705
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	8 536 111	(7 552 146)	(14 867 346)	(2 539 748)	23 168 521	13 475 705	

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, под поручительство, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 23 973 238 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 расхождения 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 2015 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
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6 017 406	-	-	-	-	6 008 947	12 026 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	780 438	780 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 539	-	-	-	-	24 519	31 058
Средства в других банках	175 912	1 056 549	534 736	-	-	879 122	2 646 319
Кредиты клиентам	2 418 362	7 237 135	8 465 453	24 284 959	22 293 249	-	64 699 158
Чистые инвестиции в лизинг	41 051	169 613	146 999	436 669	213 290	-	1 007 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 679 696	-	-	-	-	836 051	4 515 747
Инвестиции, удерживаемые до погашения	86 755	289 157	2 326 647	5 302 968	2 105 680	-	10 111 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	362 652	362 652
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 781	42 781
Основные средства	-	-	-	-	-	2 892 256	2 892 256
Прочие активы	-	-	-	-	-	517 383	517 383
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	8 706	8 706
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	186	186
<b>Итого активов</b>	<b>12 425 721</b>	<b>8 752 454</b>	<b>11 473 835</b>	<b>30 024 596</b>	<b>24 612 219</b>	<b>12 353 041</b>	<b>99 641 866</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	142 825	-	-	-	-	5 961	148 786
Средства клиентов	9 406 962	11 438 203	7 662 382	40 418 802	-	14 213 760	83 140 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 071	834 262	187	5	-	-	865 525
Прочие заемные средства	-	4 392	45 000	488 449	-	-	537 841
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	854 334	854 334
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 256	11 256
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	456 763	456 763
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 580 858</b>	<b>12 276 857</b>	<b>7 707 569</b>	<b>40 907 256</b>	<b>-</b>	<b>15 542 074</b>	<b>86 014 614</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 30 июня 2015 года</b>	<b>2 844 863</b>	<b>(3 524 403)</b>	<b>3 766 266</b>	<b>(10 882 660)</b>	<b>24 612 219</b>	<b>(3 189 033)</b>	<b>13 627 252</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2015 года</b>	<b>2 844 863</b>	<b>(679 540)</b>	<b>3 086 726</b>	<b>(7 795 934)</b>	<b>16 816 285</b>	<b>13 627 252</b>	

По состоянию на 30 июня 2015 года значительно снизился чистый процентный разрыв на интервале до 1 года. Данные изменения связаны со значительным снижением обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок со сроком до погашения менее 1 года, вызванным погашением краткосрочных вкладов, привлеченных в конце 2014 года.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 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	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 192	-	-	-	-	14 413 227	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	773 697	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 975	-	-	-	-	19 507	25 482
Средства в других банках	-	76 905	52 814	-	-	936 108	1 065 827
Кредиты клиентам	2 673 494	7 131 770	7 272 913	27 531 599	23 814 179	-	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	37 432	184 293	186 832	490 918	224 819	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 869 560	-	-	-	-	823 471	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 273	-	-	1 016 077	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 411	125 253	165 610	5 677 928	2 077 031	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	325 410	325 410
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	-	-	-	-	-	2 985 795	2 985 795
Прочие активы	-	-	-	-	-	595 969	595 969
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	2 217	2 217
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	175	175
<b>Итого активов</b>	<b>6 222 337</b>	<b>7 518 221</b>	<b>7 678 169</b>	<b>34 716 522</b>	<b>26 116 029</b>	<b>20 918 580</b>	<b>103 169 858</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 384 993	400 000	325 000	-	-	27 339	4 137 332
Средства клиентов	9 191 499	18 280 563	14 761 381	21 988 929	-	14 780 109	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 318	4 161 953	102 496	78	-	780	4 289 625
Прочие заемные средства	15 000	18 392	47 000	488 449	-	-	568 841
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 197 078	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	12 142	12 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	486 654	486 654
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 615 810</b>	<b>22 860 908</b>	<b>15 235 877</b>	<b>22 477 456</b>	<b>-</b>	<b>16 504 102</b>	<b>89 694 153</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 393 473)</b>	<b>(15 342 687)</b>	<b>(7 557 708)</b>	<b>12 239 066</b>	<b>26 116 029</b>	<b>4 414 478</b>	<b>13 475 705</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 393 473)</b>	<b>(21 736 160)</b>	<b>(29 293 868)</b>	<b>(17 054 802)</b>	<b>9 061 227</b>	<b>13 475 705</b>	

Разрыв по состоянию на 31 декабря 2014 года был преимущественно обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Данный разрыв был оправдан в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки Банка России.

В целях оценки процентного риска Группа проводит анализ чувствительности финансового результата и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок.

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 2015 года была определена в размере 100 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2014 года была определена в размере 350 базисных пунктов.



Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 30 июня 2015 года приведены в таблице:

(Неаудированные данные)	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(11 714)	(9 371)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	11 714	9 371

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2014 года приведены в таблице:

	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Снижение процентной ставки на 350 базисных пунктов	660 949	528 759
Рост процентной ставки на 350 базисных пунктов	(660 949)	(528 759)

**Операционный риск.** В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо 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 баз 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.

### 31. Управление капиталом

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях 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 система тактического управления активами и пассивами Группы 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.

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 действующей;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России.

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

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»).

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Базовый капитал	10 269 016	9 207 492
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>10 269 016</b>	<b>9 207 492</b>
Дополнительный капитал	2 602 712	3 499 651
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>12 871 728</b>	<b>12 707 143</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,74%	13,15%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,22%	9,75%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,22%	9,75%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,74% (31 декабря 2014 г.: 13,15%) при минимально допустимом значении 10%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,22% (31 декабря 2014 г.: 9,75%) при минимально допустимом значении 5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,22% (31 декабря 2014 г.: 9,75%) 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 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>11 819 968</b>	<b>10 467 494</b>
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(387 995)	(225 763)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8 990 474	7 475 768
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>2 224 177</b>	<b>3 482 057</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного года	93 249	(179 375)
Фонд переоценки основных средств	1 515 580	1 515 678
Нераспределенная прибыль отчетного года	175 854	1 650 705
Субординированный долг	439 494	495 049
<b>Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка</b>	<b>14 044 145</b>	<b>13 949 551</b>

**32. 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.** 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 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	108 156	118 711
От 1 до 5 лет	185 113	224 825
После 5 лет	39 263	40 231
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>332 532</b>	<b>383 767</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и в 2014 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:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	7 764 339	8 434 838
Гарантии и поручительства выданные	3 938 443	6 354 032
Аккредитивы	63 516	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(50 918)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11 766 298</b>	<b>14 737 952</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня	
(Неаудированные данные)	2015 года	2014 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	50 918	281 695
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(50 918)	(247 582)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>34 113</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года резерв по обязательствам кредитного характера не создавался, поскольку вероятность выбытия ресурсов для урегулирования данных обязательств оценивается как низкая. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени 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 2015 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, а также суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 1 015 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 065 тысяч рублей).

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

При формировании резервов - оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств. Максимальная сумма иска по состоянию на 30 июня 2015 года, отраженная в резервах - оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 53 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 53 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резервов - оценочных обязательств некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня	
	2015 года	2014 года
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на 1 января</b>	<b>1 065</b>	<b>1 310</b>
(Восстановление)/отчисление резерва - оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	(28)	70 345
Выплачено за счет резервов - оценочных обязательств некредитного характера в течение отчетного периода	(22)	(70 456)
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на 30 июня</b>	<b>1 015</b>	<b>1 199</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования и транспортных средств на общую сумму 1 228 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: Группа не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования).

**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 2015 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	1 071 695	1 071 695
Акции предприятий, находящиеся на хранении	478 062	466 779
Облигации предприятий	355 927	406 480
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

**33. 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:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: 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 2015 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Первый уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 058	-	31 058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 129 517	-	4 129 517
Инвестиционная недвижимость	-	42 781	42 781
Основные средства (здания и земля)	-	2 465 904	2 465 904

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Первый уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	2 623 373	2 623 373
Кредиты клиентам	-	65 278 341	65 278 341
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 007 622	1 007 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	386 230	386 230
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 877 906	-	9 877 906

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2015 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Первый уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	148 786	148 786
Средства клиентов	-	84 813 929	84 813 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	726 530	139 765	866 295
Прочие заемные средства	480 909	57 194	538 103

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	25 482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 281 621	-	2 281 621
Инвестиционная недвижимость	-	42 994	42 994
Основные средства (здания и земля)	-	2 500 024	2 500 024

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	1 062 771	1 062 771
Кредиты клиентам	-	69 705 218	69 705 218
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 124 294	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	411 410	411 410
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 008 273	-	1 008 273
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 089 052	-	7 089 052

По состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	4 138 154	4 138 154
Средства клиентов	-	78 708 336	78 708 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 966 733	129 621	4 096 354
Прочие заемные средства	499 137	88 313	587 450

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

**Инвестиционная недвижимость, 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 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость

инвестиционной недвижимости увеличится на 4 299 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 4 299 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 246 590 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 250 002 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 299 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 4 299 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 246 590 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 250 002 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,8% (31 декабря 2014 г.: 1,9%), 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 2014 года	Амортиза- ционные отчисления	Выбытие	30 июня 2015 года
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	(213)	42 781
Основные средства (здания и земля)	2 500 024	(34 084)	(36)	2 465 904

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлено ниже:

	30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства в других банках	2 646 319	2 623 373	1 065 827	1 062 771
Кредиты клиентам	64 699 158	65 278 341	68 423 955	69 705 218
Чистые инвестиции в лизинг	1 007 622	1 007 622	1 124 294	1 124 294
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	-	-	1 049 350	1 008 273
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 111 207	9 877 906	8 084 233	7 089 052
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	148 786	148 786	4 137 332	4 138 154
Средства клиентов	83 140 109	84 813 929	79 002 481	78 708 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	865 525	866 295	4 289 625	4 096 354
Прочие заемные средства	537 841	538 103	568 841	587 450

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 финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 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. По состоянию на 30 июня 2015 года оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с



использованием средних объявленных ставок по привлечению московскими банками кредитов в рублях (MIBID), опубликованных на сайте Банка России (диапазон процентных ставок на 30 июня 2015 года варьируется от 11,91% до 11,96% в зависимости от срока погашения). По состоянию на 31 декабря 2014 года 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 долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 15,47% до 22,30% в зависимости от срока погашения).

**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 варьируется от 9,0% до 26,15% (31 декабря 2014 г.: от 9,0% до 23,13%)).

**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 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях. При расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 17,25%.

**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 и сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 2,00% до 13,60% (31 декабря 2014 г.: от 2,8% до 19,78%)) 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.

**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 (диапазон процентных ставок варьируется от 7,0% до 9,9% (31 декабря 2014 г.: от 6,0% до 9,9%)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

#### 34. Передача финансовых активов

По состоянию на 30 июня 2015 года финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам репо, отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания по договорам репо по состоянию на 31 декабря 2014 года:

		31 декабря 2014 года
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 049 350	1 000 480
<b>Итого</b>	<b>1 049 350</b>	<b>1 000 480</b>

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа Банку России.

**35. Операции 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.

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. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года 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
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	790 947	20 319	19 500	830 766
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	172 784	18 155	16 000	206 939
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(360 645)	(19 635)	(7 100)	(387 380)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>603 086</b>	<b>18 839</b>	<b>28 400</b>	<b>650 325</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	5 246	24	506	5 776
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(2 840)	51	232	(2 557)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня</b>	<b>2 406</b>	<b>75</b>	<b>738</b>	<b>3 219</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>785 701</b>	<b>20 295</b>	<b>18 994</b>	<b>824 990</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>600 680</b>	<b>18 764</b>	<b>27 662</b>	<b>647 106</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	828 712	20 537	2 200	851 449
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	406 599	8 494	22 270	437 363
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(351 791)	(10 978)	(2 905)	(365 674)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>883 520</b>	<b>18 053</b>	<b>21 565</b>	<b>923 138</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	20 180	7	27	20 214
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	1 614	13	98	1 725
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня</b>	<b>21 794</b>	<b>20</b>	<b>125</b>	<b>21 939</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>808 532</b>	<b>20 530</b>	<b>2 173</b>	<b>831 235</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>861 726</b>	<b>18 033</b>	<b>21 440</b>	<b>901 199</b>

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

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Директоры и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	524 135	725 577	32 080	1 281 792
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	3 543 983	1 996 293	421 662	5 961 938
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(3 300 008)	(2 080 780)	(404 814)	(5 785 602)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>768 110</b>	<b>641 090</b>	<b>48 928</b>	<b>1 458 128</b>
<b>Прочие заемные средства</b>				
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	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства на 30 июня</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
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)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня</b>	<b>40 000</b>	<b>3 848</b>	<b>-</b>	<b>43 848</b>

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Директоры и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	398 439	543 934	28 719	971 092
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	2 806 191	631 874	863 528	4 301 593
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(2 642 058)	(643 798)	(854 524)	(4 140 380)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>562 572</b>	<b>532 010</b>	<b>37 723</b>	<b>1 132 305</b>
<b>Прочие заемные средства</b>				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства на 30 июня</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	210	-	210
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	(105)	-	(105)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня</b>	<b>-</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>105</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	134 580	15 319	39 448	189 347
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	38 300	38 300

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	78 180	22 893	36 276	137 349
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	40 373	40 373

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	55 775	1 039	2 040	58 854
Процентные расходы	(61 861)	(39 760)	(2 684)	(104 305)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 881)	(273)	-	(3 154)
Комиссионные доходы	825	357	2 208	3 390
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 648	4 656	-	6 304
Операционные доходы	285	4	-	289
Операционные расходы	(25)	(179)	(2 579)	(2 783)

В результате выбытия Общества с ограниченной ответственностью «Запсиб-Финанс» Группа получила доход в сумме 1 748 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	53 438	1 110	1 576	56 124
Процентные расходы	(43 892)	(20 904)	(1 439)	(66 235)
в том числе по выпущенным сберегательным сертификатам	-	(1)	-	(1)
Комиссионные доходы	272	256	1 437	1 965
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38	673	-	711
Операционные доходы	285	1	-	286
Операционные расходы	(14)	(142)	(48)	(204)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству (основной управленческий персонал, директора и главные бухгалтера дочерних компаний):

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2015 года		2014 года	
	Начисленное обязательство		Начисленное обязательство	
	Расходы	Расходы	Расходы	Расходы
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	54 089	29 679	38 234	25 045
- Краткосрочные премиальные выплаты	20 519	-	16 258	-
- Прочие краткосрочные вознаграждения	40 844	-	38 530	-
- Выплаты по случаю юбилея	58	-	136	-
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Дивиденды	30 774	-	24 985	-
<b>Итого</b>	<b>146 284</b>	<b>29 679</b>	<b>118 143</b>	<b>25 045</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Расходы по страховым взносам с вознаграждения ключевому руководству, составили: за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года - 36 331 тысяча рублей, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года - 19 508 тысяч рублей.

Президент

Главный бухгалтер

28 августа 2015 года



Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова