

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Неаудированная промежуточная
сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

за три месяца, закончившихся
31 марта 2016 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 об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	16
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
6. Средства в других банках	20
7. Кредиты клиентам	22
8. Чистые инвестиции в лизинг	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	37
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40
12. Инвестиционная недвижимость	41
13. Прочие активы	41
14. Средства других банков	44
15. Средства клиентов.....	45
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
17. Прочие заемные средства	47
18. Прочие обязательства	47
19. Неконтролирующая доля участия	48
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	48
21. Процентные доходы и расходы	49
22. Комиссионные доходы и расходы.....	49
23. Прочие операционные доходы	50
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
25. Операционные расходы	50
26. Компоненты совокупного дохода.....	51
27. Сегментный анализ	51
28. Управление рисками	59
29. Управление капиталом	74
30. Условные обязательства	77
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
32. Передача финансовых активов	83
33. Операции со связанными сторонами	84
34. События после отчетного периода	89

		31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Примечание			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	21 618 811	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России		571 479	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	497 629	480 207
Средства в других банках	6	1 579 970	2 156 850
Кредиты клиентам	7	62 262 079	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	8	856 369	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 226 941	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	10 652 109	8 425 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	340 722	373 073
Инвестиционная недвижимость	12	50 097	49 546
Основные средства		2 825 555	2 878 266
Прочие активы	13	540 307	550 127
Текущие налоговые активы		10 984	40 079
Отложенные налоговые активы		161	165
Итого активов		104 033 213	105 451 341
Обязательства			
Средства других банков	14	104 541	156 071
Средства клиентов	15	87 877 482	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	361	17 472
Прочие заемные средства	17	509 022	491 320
Прочие обязательства	18	1 080 107	963 397
Текущие налоговые обязательства		57 944	10 932
Отложенные налоговые обязательства		427 995	467 527
Итого обязательств		90 057 452	91 666 725
Собственный капитал			
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		(234 923)	(269 113)
Фонд переоценки основных средств		1 539 086	1 539 086
Нераспределенная прибыль		9 432 186	9 275 909
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		13 953 838	13 763 371
Неконтролирующая доля участия	19	21 923	21 245
Итого собственного капитала		13 975 761	13 784 616
Итого обязательств и собственного капитала		104 033 213	105 451 341

Д.Ю. Горюцкий
 Президент

27 мая 2016 года



Г.А. Котова
 Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 9 по 89 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	21	3 000 002	3 029 125
Финансовый доход по лизингу	21	35 911	62 111
Процентные расходы	21	(1 900 883)	(2 208 301)
Чистые процентные доходы		1 135 030	882 935
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(414 226)	(178 854)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		720 804	704 081
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	20 292	2 784
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(8 752)	(8 195)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		66 139	36 032
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(37 916)	(772)
Доходы от страховой деятельности		23 231	2 333
Комиссионные доходы	22	518 616	527 187
Комиссионные расходы	22	(70 082)	(66 707)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	13, 30	(15 222)	43 756
Дивиденды полученные и иные доходы от участия		29	1 775
Прочие операционные доходы	23	87 698	60 275
Операционные доходы		1 304 837	1 302 549
Операционные расходы	25	(1 105 834)	(1 068 477)
Прибыль до налогообложения		199 003	234 072
Расходы по налогу на прибыль		(42 039)	(77 180)
Чистая прибыль		156 964	156 892
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		156 277	156 455
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия	19	687	437


Д.Ю. Горицкий
Президент

27 мая 2016 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Чистая прибыль		156 964	156 892
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	35 936	49 379
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		6 790	8 194
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(8 545)	(11 516)
Прочий совокупный доход/(убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		34 181	46 057
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		34 181	46 057
Итого совокупный доход		191 145	202 949
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		190 467	202 458
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия	19	678	491

Д.Ю. Горидкий
 Президент

27 мая 2016 года



Г.А. Котова
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Запсибкомбанк»
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
 (в тысячах российских рублей)

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтро- лирующая доля участия Итого собственного капитала
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль				
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)										
Совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Примечание 26)	-	-	-	46 003	-	156 455		202 458	491	202 949
Остаток на 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(359 135)	1 515 678	9 282 928		13 656 960	21 694	13 678 654
Остаток на 1 января 2016 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(269 113)	1 539 086	9 275 909		13 763 371	21 245	13 784 616
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)										
Совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Примечание 26)	-	-	-	34 190	-	156 277		190 467	678	191 145
Остаток на 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(234 923)	1 539 086	9 432 186		13 953 838	21 923	13 975 761

Д.Ю.Горицкий
 Президент

27 мая 2016 года



Г.А. Котова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 89 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 929 562	2 967 242
Финансовый доход по лизингу	35 911	62 111
Проценты уплаченные	(1 905 780)	(2 429 140)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	66 139	36 032
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	(7 968)	13 874
Комиссии полученные	517 935	527 506
Комиссии уплаченные	(75 392)	(97 516)
Прочие операционные доходы	96 669	57 677
Операционные расходы	(1 158 646)	(1 418 018)
Уплаченный налог на прибыль	(13 372)	(61 071)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	485 058	(341 303)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(45 938)	(29 824)
Средства в других банках	471 605	(1 213 604)
Кредиты клиентам	2 494 679	1 529 646
Чистые инвестиции в лизинг	47 924	60 711
Прочие активы	(29 069)	22 388
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(51 165)	(2 498 088)
Средства клиентов	(1 330 200)	(947 659)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17 012)	(3 326 010)
Прочие обязательства	267 669	118 088
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 293 551	(6 625 655)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	(101 548)	(163 144)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	177 399	293 499
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	(2 258 977)	(220 577)
Поступление от выбытия неконсолидируемой дочерней компании	-	1 758
Приобретение основных средств	(1 759)	(2 523)
Выручка от реализации основных средств	-	872
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46 491	6 383
Дивиденды полученные	29	27
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 138 365)	(83 705)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	-	(15 000)
Выплаченные дивиденды	(2)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(2)	(15 000)

Примечания на страницах с 9 по 89 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(200 943)	196 031
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(45 759)	(6 528 329)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21 664 570	15 977 419
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	21 618 811	9 449 090

Д.Ю. Горицкий
Президент

27 мая 2016 года



Г.А. Котова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», Близко, ВТБ, НКО 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».

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

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

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

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

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

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

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 6 филиалов в Российской Федерации (1 филиал на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 80 внутренних подразделений, в том числе 69 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». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.:

700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Среднегодовая численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, составила 3 177 человек (31 декабря 2015 г.: 3 219 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 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.

В сентябре 2015 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале B+/негативный/B, по российской шкале «ruA». Рейтинги ПАО «Запсибкомбанк» отражают мнение агентства о прочной рыночной позиции в Западной Сибири, адекватной практике риск-менеджмента и консервативных стандартах андеррайтинга, а также о взвешенном подходе к соотношению между обеспеченным и необеспеченным кредитованием физических лиц. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу связано с факторами внешней среды, в частности, с неблагоприятным макроэкономическим фоном для осуществления деятельности российских банков.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,92	9,92
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	9,89	10,79
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Горицкий Дмитрий Юрьевич	8,05	8,05
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО	7,28	-
Самкаев Игорь Мирвахисович	5,70	4,76
Палий Роман Викторович	5,02	5,02
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
Новиков Андрей Валентинович	4,50	-
ООО «Центрлизингинвест»	4,39	4,39
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Терехин Дмитрий Владимирович	0,87	8,13
Голосов Сергей Николаевич	-	3,57
Ремизова Любовь Геннадьевна	-	2,39
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	13,06	11,66
Итого:	100,00	100,00

По состоянию на 31 марта 2016 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется уставного капитала Банка 34,77% (31 декабря 2015 г.: 42,54%).

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

Показатель цены на нефть, критически важный для российской экономики, сохранялся на низком уровне. По итогам трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, средняя цена барреля нефти марки Urals составила 31,99 долл./барр., что в 1,65 раза ниже среднего значения за соответствующий период 2015 года (52,76 долл./барр.). Доля нефтегазовых доходов федерального бюджета по результатам трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, опустилась до 34% - самый низкий уровень с середины 2009 года.

Официальный курс национальной валюты укрепился с 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года до 67,6076 рублей за доллар США по состоянию на 31 марта 2016 года. На фоне увеличения волатильности цен на нефть ситуация в январе-феврале 2016 года характеризовалась усилением влияния негативных тенденций и относительной стабилизацией в марте 2016 года. В связи с высокими инфляционными ожиданиями Банк России сохранял ключевую ставку на уровне 11,00% годовых. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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

В феврале 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России на уровне «BB+», сохранив негативный прогноз по рейтингу.

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

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

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 пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 марта 2016 (в годовом выражении)	7,3%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции

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

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

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2016 года	67,6076	76,5386
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Дочерние компании

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

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неконтролирующая доля участия

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

Совместное предпринимательство

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

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

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не

применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
(Неаудированные данные)		
Наличные средства	4 225 692	6 696 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 526 554	3 316 805
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	6 705 463	3 379 853
- других стран	96 473	275 844
Средства на бирже	69 630	43 320
Остатки средств по сделкам обратного репо	7 994 999	7 952 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 618 811	21 664 570

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

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо:						
Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	8 064 629	-	8 064 629
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	BB-	B1	-	1 250 367	-	1 250 367
АО «Райффайзенбанк»	BBB-	Ba2	-	1 200 000	-	1 200 000
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	1 094 086	-	1 094 086
ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	983 844	-	983 844
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	801 458	-	801 458
АО ЮниКредит Банк	BBB-	-	BB+	573 472	-	573 472
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	501 566	-	501 566
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	300 000	-	300 000
Commerzbank AG	-	-	BBB+	59 770	-	59 770
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB	26 597	-	26 597
ING BELGIUM SA/NV	-	-	A	10 106	-	10 106
Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	609	-	609
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	-	-	-	-	1	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	60	60
Итого				14 866 504	61	14 866 565

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

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

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других банках, а также средства по сделкам обратного репо в общей сумме 14 866 565 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 11 651 460 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 марта 2016 года средства в других банках в сумме 7 994 999 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 7 952 443 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 9 066 285 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 9 471 403 тысячи рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России и в Банке «Национальный клиринговый Центр» (Акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 10 591 183 тысячи рублей, или 48,99% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	464 078	448 885
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	28 444	26 359
- Паи инвестиционных фондов	5 107	4 963
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 629	480 207

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 5 107 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 963 тысячи рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

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

Название	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	32,2	33,8
Потребительский сектор	16,7	18,9
Денежные средства	16,6	5,8
Металлургия	6,6	6,4
Медиа и ИТ	6,4	4,5
Недвижимость	4,8	6,9
Финансы	4,7	11,6
Телекоммуникации	4,4	6,0
Транспорт	3,8	4,2
Электроэнергетика	3,8	1,9
Итого	100,0	100,0

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

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 464 078 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 448 885 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	464 078
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				464 078

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Гарантийный фонд в платежных системах	1 082 944	1 146 187
Векселя других банков	456 919	1 010 863
Депозиты в других банках	40 307	-
Итого средства в других банках до вычета резерва	1 580 170	2 157 050
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
Итого средств в других банках	1 579 970	2 156 850

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 31 марта 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 577 797 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 601 641 тысяча рублей), MasterCard в сумме 504 947 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 544 346 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 200 тысяч рублей). В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 марта 2016 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами Банка ВТБ (публичное акционерное общество) с номиналом в долларах США, сроком погашения в апреле 2016 года и ставкой доходности 3,10% годовых, и ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с номиналов в валюте Российской Федерации, сроком погашения с октября 2016 года по январь 2017 года и ставкой доходности 11,55% годовых.

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

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

(Неаудированные данные)	Гарантийный фонд в платежных системах
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015 года	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 марта 2015 года	200
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 года	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 марта 2016 года	200

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	1 082 744	200	1 082 944
Векселя других банков	456 919	-	456 919
Депозиты в других банках	40 307	-	40 307
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	1 579 970	-	1 579 970

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 марта 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах					
Visa	-	A1	A+	577 797	577 797
MasterCard	-	-	A	504 947	504 947
Векселя других банков					
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	270 115	270 115
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	186 804	186 804
Депозиты в других банках					
АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB	40 307	40 307
Итого средств в других банках				1 579 970	1 579 970

По состоянию на 31 марта 2016 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

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

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

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

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

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

7. Кредиты клиентам

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Ипотечные кредиты физическим лицами	25 760 325	25 656 109
Корпоративные кредиты	18 423 645	19 788 482
Потребительские кредиты физическим лицам	17 214 952	17 666 123
Жилищные кредиты физическим лицам	2 279 235	2 359 863
Кредиты государственным и муниципальным органам	2 072 293	2 658 780
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 177 786	1 221 822
Автокредиты физическим лицам	655 741	721 406
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	67 583 977	70 072 585
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 321 898)	(4 969 051)
Итого кредитов клиентам	62 262 079	65 103 534

По состоянию на 31 марта 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 857 087 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 767 127 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	239 501	1 932 511	2 302 383	119 180	57 437	245 332	72 707	4 969 051
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	38 589	55 729	298 806	15 843	(7 453)	8 436	4 276	414 226
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(354)	-	(60 972)	(53)	-	-	-	(61 379)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2016 года	277 736	1 988 240	2 540 217	134 970	49 984	253 768	76 983	5 321 898

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

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	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	2 061 869	1 617 726	69 131	8 066	157 631	49 355	4 123 817
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	31 442	(167 741)	273 395	13 438	9 200	8 275	10 845	178 854
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(142 233)	(356)	-	-	(155)	(142 744)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2015 года	191 481	1 894 128	1 748 888	82 213	17 266	165 906	60 045	4 159 927

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 61 379 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года: 142 744 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	45 910 253	67,93	46 403 501	66,22
Строительство (недвижимость)	6 641 745	9,83	6 363 794	9,08
Торговые предприятия	2 168 240	3,21	2 160 309	3,08
Государственные и муниципальные органы	2 072 293	3,07	2 658 780	3,79
Лизинговые компании	1 881 195	2,78	2 613 448	3,73
Обрабатывающая промышленность	1 713 482	2,54	2 091 364	2,99
Транспорт	1 286 998	1,90	1 090 300	1,56
Финансовые услуги	1 282 304	1,90	1 247 143	1,78
Сельское хозяйство	1 264 995	1,87	1 197 479	1,71
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 177 786	1,74	1 221 822	1,74
Геофизика	307	0,00	352	0,00
Прочее	2 184 379	3,23	3 024 293	4,32
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	67 583 977	100,00	70 072 585	100,00

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы был 1 заемщик (31 декабря 2015 г.: 1 заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 499 949 тысяч рублей, или 2,22% (31 декабря 2015 г.: 1 499 900 тысяч рублей, или 2,14%) от общей суммы кредитов клиентам.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 марта 2016 года размер задолженности по переданным кредитам составил 2 306 036 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	23 946 800	10 254	23 936 546	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	878 171	5 684	872 487	0,65
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	414 489	53 633	360 856	12,94
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	247 148	62 336	184 812	25,22
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	273 717	145 829	127 888	53,28
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	25 760 325	277 736	25 482 589	1,08
Корпоративные кредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	15 707 060	938 440	14 768 620	5,97
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	321 438	19 396	302 042	6,03
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	83 754	44 079	39 675	52,63
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	296 647	184 301	112 346	62,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	612 485	476 014	136 471	77,72

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	943 556	9 152	934 404	0,97
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 059	8 818	42 241	17,27
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 247	10 462	10 785	49,24
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 446	15 916	7 530	67,88
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	362 953	281 662	81 291	77,60
Итого корпоративных кредитов	18 423 645	1 988 240	16 435 405	10,79
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	13 860 370	62 919	13 797 451	0,45
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	569 088	59 267	509 821	10,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	546 234	340 017	206 217	62,25
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	602 451	508 998	93 453	84,49
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 636 809	1 569 016	67 793	95,86
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 214 952	2 540 217	14 674 735	14,76
Жилищные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	1 922 864	823	1 922 041	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	70 687	954	69 733	1,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 027	4 866	34 161	12,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	55 834	14 484	41 350	25,94
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	190 823	113 843	76 980	59,66
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 279 235	134 970	2 144 265	5,92

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение
				резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 071 828	49 979	2 021 849	2,41
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	465	5	460	1,08
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	2 072 293	49 984	2 022 309	2,41
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	204 239	15 432	188 807	7,56
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	32 210	15 090	17 120	46,85
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	110 692	77 598	33 094	70,10
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 807	21 890	15 917	57,90
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	595 388	5 775	589 613	0,97
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	30 254	5 225	25 029	17,27
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 616	3 853	9 763	28,30
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	30 461	21 232	9 229	69,70
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	123 119	87 673	35 446	71,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 177 786	253 768	924 018	21,55

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	530 214	1 689	528 525	0,32
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	27 692	1 916	25 776	6,92
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 439	7 602	13 837	35,46
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 366	15 312	6 054	71,67
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	55 030	50 464	4 566	91,70
Итого автокредитов физическим лицам	655 741	76 983	578 758	11,74
Итого кредитов клиентам	67 583 977	5 321 898	62 262 079	7,87

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 338 601	11 585	24 327 016	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	506 256	4 854	501 402	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	407 545	57 655	349 890	14,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	176 212	46 631	129 581	26,46
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	227 495	118 776	108 719	52,21
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	25 656 109	239 501	25 416 608	0,93

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 240 728	916 392	16 324 336	5,32
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102 411	20 044	82 367	19,57
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	279 596	161 464	118 132	57,75
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	109 678	66 166	43 512	60,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	677 274	523 189	154 085	77,25
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 517	12 794	1 010 723	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 208	3 031	11 177	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	36 810	13 934	22 876	37,85
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 128	23 136	10 992	67,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	270 132	192 361	77 771	71,21
Итого корпоративных кредитов	19 788 482	1 932 511	17 855 971	9,77
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 666 208	67 622	14 598 586	0,46
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	385 123	43 949	341 174	11,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	587 097	357 329	229 768	60,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	634 084	514 136	119 948	81,08
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 393 611	1 319 347	74 264	94,67
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 666 123	2 302 383	15 363 740	13,03

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 029 243	966	2 028 277	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 825	647	51 178	1,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	49 977	7 731	42 246	15,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	64 783	17 622	47 161	27,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	164 035	92 214	71 821	56,22
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 359 863	119 180	2 240 683	5,05
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 658 221	57 430	2 600 791	2,16
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	559	7	552	1,25
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	2 658 780	57 437	2 601 343	2,16
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	260 904	18 904	242 000	7,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	37 003	21 077	15 926	56,96
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	84 258	61 848	22 410	73,40
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 994	21 975	16 019	57,84

	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	618 087	7 726	610 361	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 030	5 339	19 691	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 460	3 559	4 901	42,07
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 250	23 129	12 121	65,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 836	81 775	33 061	71,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 221 822	245 332	976 490	20,08
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	608 018	2 115	605 903	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 324	1 363	16 961	7,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 825	12 053	15 772	43,32
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 043	15 119	5 924	71,85
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	46 196	42 057	4 139	91,04
Итого автокредитов физическим лицам	721 406	72 707	648 699	10,08
Итого кредитов клиентам	70 072 585	4 969 051	65 103 534	7,09

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

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

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	480 000	3 216	476 784	0,67
BB	160 390	1 411	158 979	0,88
BB-	1 318 020	10 020	1 308 000	0,76
B+	6 579 280	42 850	6 536 430	0,65
B	3 450 924	57 586	3 393 338	1,67
B-	4 008 384	161 663	3 846 721	4,03
CC-	1 383 048	152 725	1 230 323	11,04
C	129 444	35 951	93 493	27,77
Обесцененные кредиты	2 035 822	1 443 949	591 873	70,93
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	19 545 312	1 909 371	17 635 941	9,77
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 620 721	28 975	1 591 746	1,79
Обесцененные кредиты	507 691	353 646	154 045	69,66
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	2 128 412	382 621	1 745 791	17,98
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	21 673 724	2 291 992	19 381 732	10,57

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 2 287 896 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 580 210 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Основными причинами реструктуризации кредитов клиентам являются снижение процентной ставки по кредитным договорам клиентов в связи со снижением ключевой ставки Банка России и приведение сроков погашения основного долга по кредитам в соответствии с денежными потоками, генерируемыми заемщиками, существенное влияние на значение которых оказала макроэкономическая ситуация.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	25 201 299	9 388 927	508 150	799 880	-	896 956	-	36 795 212
Поручительство	85 364	1 868 901	1 951 989	1 055 672	-	127 723	74 656	5 164 305
Транспорт	5 873	1 502 423	91 828	17 970	-	61 774	500 572	2 180 440
Залог прав требований	456 445	464 575	4 150	1 131	-	-	-	926 301
Оборудование	-	753 437	10 823	1 057	-	20 844	-	786 161
Товары в обороте	-	216 852	-	-	-	3 185	-	220 037
Залог ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог собственных бумаг	-	18 602	14 185	-	-	-	-	32 787
Ценные бумаги	-	-	902	-	-	-	-	902
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
обеспечение	276	126 175	3 515	1 304	-	50 484	-	181 754
Необеспеченные	11 068	4 083 753	14 629 410	402 221	2 072 293	16 820	80 513	21 296 078
Итого залогового обеспечения	25 760 325	18 423 645	17 214 952	2 279 235	2 072 293	1 177 786	655 741	67 583 977

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

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

8. Чистые инвестиции в лизинг

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	288 181	315 072
- долгосрочная часть	1 299 591	1 359 695
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(27 748)	(31 276)
- долгосрочная часть	(703 655)	(739 198)
Итого чистых инвестиций в лизинг	856 369	904 293
- текущая часть	260 433	283 796
- долгосрочная часть	595 936	620 497

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, составила 17,39% годовых (31 декабря 2015 г.: 17,87% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 840 588 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 885 910 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

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

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	288 181	622 982	676 609	1 587 772
За вычетом отложенного финансового дохода	(27 748)	(222 803)	(480 852)	(731 403)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 марта 2016 года	260 433	400 179	195 757	856 369
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2015 года	283 796	418 959	201 538	904 293

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	633 813	673 296
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	767 702	834 006
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	469 254	436 463
- Прочее участие	356 500	356 500
- Пaeвой взнос в SWIFT	2 021	2 104
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 229 290	2 302 369
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 226 941	2 300 020

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

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

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

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	633 813	-	633 813
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	324 335	-	324 335
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	B+	150 057	-	150 057
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	237 724	-	237 724
ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	25 034	-	25 034
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	20 600	-	20 600
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	9 952	-	9 952
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 401 515	-	1 401 515

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2016 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 1 401 515 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 507 302 тысячи рублей) являются текущими.

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Балансовая стоимость на 1 января		2 300 020	2 693 031
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	26	38 574	49 006
Накопленные доходы/(убытки), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	26	(2 638)	373
Начисленные процентные доходы	21	31 537	37 947
Проценты полученные		(62 656)	(74 815)
Приобретение		101 548	163 144
Реализация		(179 361)	(293 500)
Курсовые разницы по паевому взносу		(83)	(131)
Балансовая стоимость на 31 марта		2 226 941	2 575 055

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиес в наличии для продажи, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %, на 31 марта 2016	Справедливая стоимость	
				31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
ПАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	0,01	424 931	393 776
ПАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	0,02	42 368	40 732
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	19,51	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	-	(1 955)	(1 955)
Итого корпоративных акций			-	467 299	434 508

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

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

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 409 996	7 409 347
- Облигации субъектов РФ	1 572 280	355 734
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	1 575 086	564 614
- Корпоративные облигации	94 747	95 375
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	10 652 109	8 425 070

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2016 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2015 г.: с августа 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2015 г.: 6,0% и 7,6% годовых) и доходность к погашению от 9,0% до 16,7% годовых (31 декабря 2015 г.: 8,9% до 12,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 марта 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры, Правительства города Москвы, Министерства финансов Свердловской области, Правительства Республики Башкортостан. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2016 года имеют срок погашения с июня 2016 по октябрь 2019 года, купонный доход от 7,0% до 11,4% годовых, доходность к погашению от 10,8% до 11,3% годовых.

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

По состоянию на 31 марта 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC и SB CAPITAL S.A. номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2016 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 8,7 % годовых, доходность к погашению от 4,2 % до 13,3 % годовых в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2016 года имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года (31 декабря 2015 г.: с июля 2016 года по октябрь 2018 года), купонный доход 9,7% и 12,0% годовых (31 декабря 2015 г.: 9,7% и 12,0% годовых), доходность к погашению 16,0% и 76,4% годовых (31 декабря 2015 г.: 13,2% и 61,7% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 652 109 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 425 070 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 марта 2016 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 10 864 359 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 497 400 тысяч рублей).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Балансовая стоимость на 1 января		8 425 070	8 084 233
Приобретение		2 258 977	220 577
Начисленные процентные доходы	21	165 769	172 940
Проценты полученные		(155 822)	(205 496)
Валютная переоценка		(41 885)	(10 854)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	1 049 350
Балансовая стоимость на 31 марта		10 652 109	9 310 750

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	7 409 996	-	7 409 996
- Правительство ХМАО-Югры	BBB-	Ba2	BB+	891 309	-	891 309
- Правительство Республики Башкортостан	-	Ba2	-	459 548	-	459 548
- Правительство города Москвы	BBB-	Ba1	BB+	132 217	-	132 217
- Министерство финансов Свердловской области	-	-	BB	89 206		89 206
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- SB CAPITAL S.A.	BBB-	Ba2	-	705 308	-	705 308
- Veb Finance PLC	BBB-	Ba1	BB+	338 930	-	338 930
- CBOM Finance PLC	BB	B1	BB-	224 388	-	224 388
- GPB Eurobond Finance PLC	BB+	Ba2	BB+	157 543	-	157 543
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba2	BB+	148 917	-	148 917
- «Газпромбанк» (Акционерное общество)	BB+	Ba2	BB+	70 512	-	70 512
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	24 235	24 235
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				10 627 874	24 235	10 652 109

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

По состоянию на 31 марта 2016 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения (Неаудированные данные):

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 марта 2016 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы в течении трех месяцев 2016 года, закончившихся 31 марта
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 231 523	2 150 955	9,3	26 537	(59 215)	2 087
ОФЗ-АД 46017	327 079	166 731	359 521	8,9	3 262	(2 850)	1 201
ОФЗ-АД 46014	185 162	190 454	252 352	9,9	5 217	(17 417)	1 631
ОФЗ-АД 46020	139 023	140 734	428 093	9,5	1 646	(31 993)	396
ОФЗ-АД 46018	130 847	135 068	209 322	9,7	4 222	(9 981)	421
Облигации Газпромбанк 06	70 475	71 422	83 544	10,9	910	(357)	172
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	21 694	60 311	44,9	(2 541)	(9 826)	882
Итого	2 089 341	1 957 626	3 544 098	-	39 253	(131 639)	6 790

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Земельные участки	151 437	185 185
Здания и сооружения	129 793	129 793
Жилые помещения	53 369	51 687
Транспортные средства	2 670	2 911
Мебель	-	44
Прочее оборудование	3 453	3 453
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	340 722	373 073

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 9 858 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 71 459 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 83 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 13 969 тысяч рублей).

С момента принятия решения о реализации отдельных активов, предназначенных для продажи, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Стоимость данных объектов по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 330 947 тысяч рублей.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Стоимость на 1 января	49 546	42 994
Перевод из основных средств	551	-
Стоимость на 31 марта	50 097	42 994

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 939 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г.: 448 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, составила 1 657 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г.: 603 тысячи рублей).

13. Прочие активы

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	169 241	176 094
Расчеты по банковским картам	40 608	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	28 807	27 001
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	28 336	-
Драгоценные металлы	22 159	20 642
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 198	3 347
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	236 910	239 865
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	68 398	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14 872	13 588
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14 868	2 668
Отложенные аквизиционные расходы	12 548	14 866
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	8 452	16 473
Нематериальные активы	570	600
Прочее	-	154
Итого прочих активов до вычета резерва	648 967	644 225
Резерв под обесценение прочих активов	(108 660)	(94 098)
Итого прочих активов	540 307	550 127

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	12 209	3 045	(149)	45	15 150
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(588)	-	-	-	(588)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2016 года	78 444	26 958	3 198	60	108 660

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

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	63 444	11 210	2 876	32	77 562
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	1 805	4 983	63	(5)	6 846
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(72)	-	-	-	(72)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2015 года	65 177	16 193	2 939	27	84 336

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые		Итого
			на индивидуальной основе	на совокупной основе	
Дебиторская задолженность	63 520	1 029	95 378	9 314	169 241
Расчеты по банковским картам	40 608	-	-	-	40 608
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 849	26 958	-	28 807
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	28 336	-	-	-	28 336
Драгоценные металлы	22 159	-	-	-	22 159
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 198	-	3 198
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(106 805)	(1 795)	(108 600)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	154 623	2 878	18 729	7 519	183 749

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	25 054	5 983	3 137	4 188	66 330	104 692
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 627	8 288	6 296	10 747	26 958
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 198	3 198
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 721)	(2 695)	(11 425)	(10 484)	(80 275)	(108 600)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	21 333	4 915	-	-	-	26 248

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

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

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

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

14. Средства других банков

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета других банков	70 596	122 126
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Итого средств других банков	104 541	156 071

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

15. Средства клиентов

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	282 566	195 512
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	6 278 136	6 205 119
– Срочные депозиты	19 820 395	22 970 681
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 811 999	1 923 948
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	6 174 909	8 406 191
– Срочные вклады	53 509 477	49 858 555
Итого средств клиентов	87 877 482	89 560 006

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

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 7). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 марта 2016 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 811 999 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	59 684 386	67,92	58 264 746	65,06
Сфера услуг	9 170 672	10,44	10 502 471	11,73
Строительство	6 685 428	7,61	7 283 390	8,13
Промышленность	4 318 025	4,91	4 518 449	5,04
Торговля	2 930 646	3,33	3 479 874	3,89
Транспорт и связь	2 361 475	2,69	2 788 568	3,11
Сельское хозяйство	676 710	0,77	853 173	0,95
Муниципальные органы	211 129	0,24	123 031	0,14
Государственные органы	71 437	0,08	72 481	0,08
Прочее	1 767 574	2,01	1 673 823	1,87
Итого средств клиентов	87 877 482	100,00	89 560 006	100,00

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (31 декабря 2015 г.: 2 клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 223 087 тысяч рублей, или 3,67% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г.: 3 307 922 тысячи рублей, или 3,69% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации	204	5 762
Сберегательные сертификаты	157	210
Векселя	-	11 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	361	17 472

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

По состоянию на 31 марта 2016 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4B020400918B	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	203	204	96,20
Итого облигаций					203	204	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-03/ 4B020300918B	5,0	182 дн.	28.02.2013	25.02.2016	5 392	5 485	98,77
БО-04/ 4B020400918B	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	273	277	99,25
Итого облигаций					5 665	5 762	-

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 157 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 210 тысяч рублей). Срок погашения данных сберегательных сертификатов наступает с мая 2016 года по июль 2016 года (31 декабря 2015 г.: с марта 2016 года по июль 2016 года), процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2015 г.: от 9,0% до 10,0% годовых).

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

17. Прочие заемные средства

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Субординированные облигации	499 022	481 320
Субординированные депозиты	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	509 022	491 320

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 11,0% годовых (31 декабря 2015 г.: 8,25% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		393 680	224 485
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		29 093	-
Расчеты по банковским картам		6 797	24 035
Обязательства по выплате дивидендов		288	290
Прочие нефинансовые обязательства			
Страховые резервы		159 026	182 815
Обязательства по отпускам		157 012	128 085
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		150 570	132 296
Долгосрочные вознаграждения персоналу		69 197	52 040
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		38 907	54 413
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		19 001	96 213
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		16 308	28 289
Суммы поступившие на корреспондентский счет, до выяснения		11 753	597
Оценочное обязательство некредитного характера	30	1 004	949
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	719	719
Прочее		26 752	38 171
Итого прочих обязательств		1 080 107	963 397

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

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

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

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Резерв незаработанной премии	105 016	113 739
Резервы убытков	54 010	69 076
Итого страховых резервов	159 026	182 815

19. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Неконтролирующая доля участия на 1 января		21 245	21 203
Доля в чистой прибыли		687	437
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	26	(11)	68
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	26	2	(14)
Неконтролирующая доля участия на 31 марта		21 923	21 694

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 марта 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 442 439 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 413 821 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 126 945 тысяч рублей (2015 г.: 565 270 тысяч рублей).

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

21. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 438 650	2 670 776
Средства в других банках		345 637	123 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	165 769	172 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	31 537	37 947
Учтенные векселя		9 683	7 681
Средства, размещенные в депозитах Банка России		5 738	16 096
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 988	153
Итого процентных доходов		3 000 002	3 029 125
Финансовый доход по лизингу		35 911	62 111
Процентные расходы			
Средства физических лиц		1 270 696	1 375 602
Средства юридических лиц		611 224	579 423
Прочие заемные средства		17 976	19 444
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		855	-
Корреспондентские счета других банков		78	123
Выпущенные долговые ценные бумаги		48	105 420
Кредиты и депозиты других банков		6	127
Кредиты, полученные от Банка России		-	128 162
Итого процентных расходов		1 900 883	2 208 301
Чистые процентные доходы		1 135 030	882 935

22. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	395 669	404 283
Комиссии по кассовым операциям	74 605	85 590
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	22 692	15 200
Комиссии за инкассацию	2 494	3 109
Комиссии по кредитам	1 108	2 081
Прочее	22 048	16 924
Итого комиссионных доходов	518 616	527 187
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	55 202	54 361
Комиссии за инкассацию	7 987	7 929
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 878	1 319
Прочее	3 015	3 098
Итого комиссионных расходов	70 082	66 707
Чистые комиссионные доходы	448 534	460 480

23. Прочие операционные доходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном закрытии счетов по вкладам (депозитам) клиентов	25 061	25 983
Возмещение затрат по страхованию	14 519	883
Доходы в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	13 698	15 269
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»	12 241	-
Доход от выбытия (реализации) имущества	4 068	2 342
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 271	2 703
Доходы в виде сумм пересчета обязательств по отпускам	3 185	-
Возмещение судебных и арбитражных расходов	2 957	2 129
Доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 687	9 254
Прочее	6 011	1 712
Итого прочих операционных доходов	87 698	60 275

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

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 063	(173)
Корпоративные акции	2 085	2 269
Паи инвестиционных фондов	144	688
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 292	2 784

25. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Затраты на персонал	684 440	686 744
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	71 795	62 924
Административные расходы	58 238	67 212
Амортизация основных средств	53 257	50 330
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	38 907	33 440
Расходы по аренде	33 340	39 731
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	31 828	5 468
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	31 284	33 400
Плата за право пользования программным обеспечением	31 191	21 845
Реклама и маркетинг	12 360	10 977
Расходы по страхованию	2 024	3 762
Расходы на благотворительность	1 052	1 492
Прочее	56 118	51 152
Итого операционных расходов	1 105 834	1 068 477

26. Компоненты совокупного дохода

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2016 года	2015 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	38 574	49 006
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	(41)	(68)
Накопленные (доходы)/убытки, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(2 638)	373
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	52	-
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		6 790	8 194
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(8 545)	(11 516)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	19	(2)	14
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		34 190	46 003
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		34 190	46 003

27. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

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

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 498 701	5 052 288	67 391	71	-	21 618 451
Обязательные резервы на счетах в Банке России	185 273	386 206	-	-	-	571 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	40 747	-	-	40 747
Средства в других банках	-	1 082 744	456 919	40 307	-	1 579 970
Кредиты клиентам	18 182 965	40 105 784	58 166	21 780	546 352	58 915 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 222 775	-	-	2 222 775
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	11 565 956	-	-	11 565 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 286	147 024	3 398	-	-	232 708
Инвестиционная недвижимость	11 697	20 900	483	-	17 017	50 097
Основные средства	951 826	1 700 689	39 300	11 337	773	2 703 925
Прочие активы	148 025	231 313	263 409	40 429	802 216	1 485 392
Текущие налоговые активы	2 810	5 021	149	-	3 004	10 984
Отложенные налоговые активы	-	-	161	259	465	885
Итого активов по сегментам	36 063 583	48 731 969	14 718 854	114 183	1 369 827	100 998 416
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(400 438)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						674 384
Отражение сделки секьюритизации						1 811 999
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						604 511
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						27 042
Корректировка отложенного налога						(724)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						123 129
Корректировка стоимости и восстановление резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи						108 014
Прочие корректировки						86 880
Итого активов по МСФО						104 033 213

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	104 541	-	-	-	-	104 541
Средства клиентов	26 378 215	59 704 124	20 921	-	-	86 103 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	157	204	-	-	361
Прочие заемные средства	10 000	-	499 022	-	-	509 022
Прочие обязательства	328 414	549 567	69 154	167 343	454 039	1 568 517
Текущее налоговое обязательство	1	2	-	821	-	824
Отложенное налоговое обязательство	47 133	84 215	1 946	5 757	15 134	154 185
Итого обязательств по сегментам	26 868 304	60 338 065	591 247	173 921	469 173	88 440 710
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(400 438)
Отражение сделки секьюритизации						1 811 999
Корректировка отложенного налога						273 810
Корректировка текущего налога на прибыль						57 120
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(247 738)
Прочие корректировки						121 989
Итого обязательств по МСФО						90 057 452

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 070 076	1 527 287	211 959	744	39 214	2 849 280
Процентные расходы	(540 938)	(1 270 700)	(17 747)	-	-	(1 829 385)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(224 646)	254 297	(29 651)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 495	-	-	2 495
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 752)	-	-	(8 752)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	9 916	-	-	9 916
Комиссионные доходы	152 391	359 707	96	14	-	512 208
Комиссионные расходы	(16 917)	(51 370)	(1 780)	(15)	-	(70 082)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(10 355)	71 310	(32 652)	-	-	28 303
Дивиденды полученные	-	-	29	-	-	29
Прочие операционные доходы	14 377	63 080	2 072	49 059	69 407	197 995
Чистые операционные доходы по сегментам	443 988	953 611	135 985	49 802	108 621	1 692 007
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(40 910)	(216 122)	(11 200)	(4)	135	(268 101)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	2 163	-	-	2 163
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(52 346)	(20 537)	4 269	(1 258)	(1 082)	(70 954)
Операционные расходы в том числе:	(369 414)	(675 710)	(21 903)	(43 475)	(71 296)	(1 181 798)
- амортизационные отчисления	(10 831)	(19 352)	(447)	(44)	(65 579)	(96 253)
Прибыль до налогообложения по сегментам	(18 682)	41 242	109 314	5 065	36 378	173 317
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						113 150
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(146 125)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						2 202
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						53 569
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						7 881
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи						(22 963)
Прочие корректировки						17 972
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						199 003

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Инвестиционные банковские услуги и операции на					Итого
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	
Процентные доходы	908 655	1 812 824	218 725	822	52 800	2 993 826
Процентные расходы	(709 576)	(1 378 680)	(120 045)	-	-	(2 208 301)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(42 448)	28 377	14 071	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 784	-	-	2 784
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 195)	-	-	(8 195)
Комиссионные доходы	148 775	379 289	125	33	-	528 222
Комиссионные расходы	(13 845)	(52 261)	(583)	(14)	-	(66 703)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	14 385	65 228	(43 714)	-	-	35 899
Дивиденды полученные	-	-	1 775	-	-	1 775
Прочие операционные доходы	8 157	41 316	3 328	74 619	95 655	223 075
Чистые операционные доходы по сегментам	314 103	896 093	68 271	75 460	148 455	1 502 382
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	76 032	(239 079)	(13 545)	-	(48)	(176 640)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(14)	-	-	(14)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	61 819	13 967	(1 433)	(251)	84 408	158 510
Операционные расходы	(353 255)	(661 876)	(19 451)	(73 520)	(97 534)	(1 205 636)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(16 689)	(31 770)	(569)	(38)	(90 805)	(139 871)
Прибыль до налогообложения по сегментам	98 699	9 105	33 828	1 689	135 281	278 602
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						84 806
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(2 214)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						(2 325)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(114 740)
Корректировка расхода по неиспользованным отпускам и долгосрочным вознаграждениям						(22 139)
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи						(3 568)
Прочие корректировки						15 650
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						234 072

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов на 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Розничный бизнес	1 951 012	2 300 756
Корпоративный бизнес	1 236 810	1 108 434
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	216 882	224 809
Финансовый лизинг	108 621	75 474
Страховой бизнес	49 817	148 455
Итого	3 563 142	3 857 928

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

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Розничный бизнес	1 111	1 635
Корпоративный бизнес	629	859
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	19	29
Итого расходов капитального характера	1 759	2 523

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

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

28. Управление рисками

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

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

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

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

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

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

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 30.

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

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

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

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

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

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

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлены ниже:

(Неаудированные данные)	Величина портфеля	Величина стоимости, подверженной риску	Среднее значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
31 марта 2016 года	497 629	6 157	6 823	7 731	6 157
31 декабря 2015 года	480 207	7 731	3 696	12 018	1 363

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 марта 2016 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 6 157 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 7 731 тысяча рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 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
31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	2 226 941	1 868 814	33 226	34 152	38 281	32 602
31 декабря 2015	2 300 020	1 941 810	38 281	69 459	95 508	38 281

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

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 марта 2016 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 33 226 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 38 281 тысяча рублей).

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

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 522 338	96 473	-	21 618 811
Обязательные резервы на счетах в Банке России	571 479	-	-	571 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 629	-	-	497 629
Средства в других банках	497 226	1 082 744	-	1 579 970
Кредиты клиентам	62 227 413	-	34 666	62 262 079
Чистые инвестиции в лизинг	856 369	-	-	856 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 225 314	1 627	-	2 226 941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 077 023	1 575 086	-	10 652 109
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	340 722	-	-	340 722
Инвестиционная недвижимость	50 097	-	-	50 097
Основные средства	2 825 555	-	-	2 825 555
Прочие активы	468 713	71 549	45	540 307
Текущие налоговые активы	10 984	-	-	10 984
Отложенные налоговые активы	161	-	-	161
Итого активов	101 171 023	2 827 479	34 711	104 033 213
Обязательства				
Средства других банков	104 541	-	-	104 541
Средства клиентов	87 709 369	9 091	159 022	87 877 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	361	-	-	361
Прочие заемные средства	509 022	-	-	509 022
Прочие обязательства	1 079 584	167	356	1 080 107
Текущие налоговые обязательства	57 944	-	-	57 944
Отложенные налоговые обязательства	427 995	-	-	427 995
Итого обязательств	89 888 816	9 258	159 378	90 057 452
Чистая балансовая позиция	11 282 207	2 818 221	(124 667)	13 975 761
Обязательства кредитного характера	15 485 991	-	11 666	15 497 657

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

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

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 марта 2016 года.

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 199 664	1 583 886	820 265	14 996	21 618 811
Обязательные резервы на счетах в Банке России	571 479	-	-	-	571 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 629	-	-	-	497 629
Средства в других банках	227 111	775 062	577 797	-	1 579 970
Кредиты клиентам	61 660 283	583 198	18 598	-	62 262 079
Чистые инвестиции в лизинг	856 369	-	-	-	856 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 225 314	-	1 627	-	2 226 941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 077 023	1 575 086	-	-	10 652 109
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	340 722	-	-	-	340 722
Инвестиционная недвижимость	50 097	-	-	-	50 097
Основные средства	2 825 555	-	-	-	2 825 555
Прочие активы	447 458	70 690	-	22 159	540 307
Текущие налоговые активы	10 984	-	-	-	10 984
Отложенные налоговые активы	161	-	-	-	161
Итого активов	97 989 849	4 587 922	1 418 287	37 155	104 033 213
Обязательства					
Средства других банков	97 255	5 103	2 183	-	104 541
Средства клиентов	81 806 183	4 454 977	1 586 717	29 605	87 877 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	361	-	-	-	361
Прочие заемные средства	509 022	-	-	-	509 022
Прочие обязательства	1 078 571	1 171	252	113	1 080 107
Текущие налоговые обязательства	57 944	-	-	-	57 944
Отложенные налоговые обязательства	427 995	-	-	-	427 995
Итого обязательств	83 977 331	4 461 251	1 589 152	29 718	90 057 452
Чистая балансовая позиция	14 012 518	126 671	(170 865)	7 437	13 975 761
Обязательства кредитного характера	15 485 595	5 747	153	6 162	15 497 657

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

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

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

(Неаудированные данные)	31 марта 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 12%	15 536	12 429
Ослабление доллара США на 12%	(15 536)	(12 429)
Укрепление Евро на 10%	(16 732)	(13 386)
Ослабление Евро на 10%	16 732	13 386
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 10%	1 132	906
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 10%	(1 132)	(906)
Укрепление канадского доллара на 9%	7	6
Ослабление канадского доллара на 9%	(7)	(6)
Укрепление казахстанского тенге на 11%	(12)	(10)
Ослабление казахстанского тенге на 11%	12	10
Укрепление золота на 13%	(339)	(271)
Ослабление золота на 13%	339	271

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

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

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

Товарный риск. В соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», вступившем в силу с 1 января 2016 года, Группа осуществляет оценку товарного риска.

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

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

Группа подвержена товарному риску в части неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в серебре.

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 марта 2016 года данный коэффициент составил 353,1% (на 31 декабря 2015 г.: 162,3%).
- 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 31 марта 2016 года данный норматив составил 1586,1% (на 31 декабря 2015 г.: 739,6%);
- 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 31 марта 2016 года данный норматив составил 50,5% (на 31 декабря 2015 г.: 46,5%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

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

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

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

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	21 618 811	-	-	-	-	-	21 618 811
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	571 479	571 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 747	-	-	-	456 882	-	497 629
Средства в других банках	1 352 860	94 650	132 460	-	-	-	1 579 970
Кредиты клиентам	1 893 490	6 953 455	8 270 720	22 880 434	21 513 177	750 803	62 262 079
Чистые инвестиции в лизинг	26 733	121 745	111 955	400 179	195 757	-	856 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 868 814	-	-	-	-	358 127	2 226 941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91 565	1 262 842	853 666	6 301 449	2 142 587	-	10 652 109
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	340 722	-	-	-	340 722
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	50 097	50 097
Основные средства	-	-	-	-	-	2 825 555	2 825 555
Прочие активы	115 628	67 558	133 838	96 138	323	126 822	540 307
Текущие налоговые активы	-	10 984	-	-	-	-	10 984
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	161	161
Итого активов	27 008 648	8 511 234	9 843 361	29 678 200	24 308 726	4 683 044	104 033 213
Обязательства							
Средства других банков	104 541	-	-	-	-	-	104 541
Средства клиентов	18 414 961	9 993 740	23 198 132	35 097 536	1 173 113	-	87 877 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	350	-	-	-	-	361
Прочие заемные средства	-	20 573	-	488 449	-	-	509 022
Прочие обязательства	488 310	207 731	225 441	158 593	2	30	1 080 107
Текущие налоговые обязательства	57 944	-	-	-	-	-	57 944
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	427 995	427 995
Итого обязательств	19 065 767	10 222 394	23 423 573	35 744 578	1 173 115	428 025	90 057 452
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	7 942 881	(1 711 160)	(13 580 212)	(6 066 378)	23 135 611	4 255 019	13 975 761
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	7 942 881	6 231 721	(7 348 491)	(13 414 869)	9 720 742	13 975 761	

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

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

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и часть портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. В портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются облигации федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001, которые Группа намерена удерживать до погашения и отражает при расчете ликвидности по сроку до их погашения.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют

долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 12 281 063 тысяч рублей.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	20 223 944	(1 711 160)	(13 580 212)	(6 066 378)	23 135 611	(8 026 044)	13 975 761
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2016 года	20 223 944	18 512 784	4 932 572	(1 133 806)	22 001 805	13 975 761	

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

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

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 16 767 598 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 потребуется 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 31 марта 2016 года.

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 297 775	-	-	-	-	7 321 036	21 618 811
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	571 479	571 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 078	-	-	-	-	33 551	497 629
Средства в других банках	270 116	94 650	132 460	-	-	1 082 744	1 579 970
Кредиты клиентам	1 893 490	6 953 455	8 270 720	22 880 434	22 263 980	-	62 262 079
Чистые инвестиции в лизинг	26 733	121 745	111 955	400 179	195 757	-	856 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 401 515	-	-	-	-	825 426	2 226 941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91 565	1 262 842	853 666	6 301 449	2 142 587	-	10 652 109
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	340 722	340 722
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	50 097	50 097
Основные средства	-	-	-	-	-	2 825 555	2 825 555
Прочие активы	-	-	-	-	-	540 307	540 307
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	10 984	10 984
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	161	161
Итого активов	18 445 272	8 432 692	9 368 801	29 582 062	24 602 324	13 602 062	104 033 213
Обязательства							
Средства других банков	63 310	-	-	-	-	41 231	104 541
Средства клиентов	6 091 012	9 993 740	23 198 132	35 097 536	1 173 113	12 323 949	87 877 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	350	-	-	-	-	361
Прочие заемные средства	-	20 573	-	488 449	-	-	509 022
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 080 107	1 080 107
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	57 944	57 944
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	427 995	427 995
Итого обязательств	6 154 333	10 014 663	23 198 132	35 585 985	1 173 113	13 931 226	90 057 452
Чистый процентный разрыв на 31 марта 2016 года	12 290 939	(1 581 971)	(13 829 331)	(6 003 923)	23 429 211	(329 164)	13 975 761
Совокупный процентный разрыв на 31 марта 2016 года	12 290 939	10 708 968	(3 120 363)	(9 124 286)	14 304 925	13 975 761	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 959 731	-	-	-	-	10 704 839	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084	-	-	-	441 801	31 322	480 207
Средства в других банках	-	1 010 863	-	-	-	1 145 987	2 156 850
Кредиты клиентам	2 154 036	7 955 584	8 149 974	24 611 006	22 232 934	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 302	-	-	-	-	792 718	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	373 073	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	-	-	-	-	-	550 127	550 127
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	40 079	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
Итого активов	14 661 770	9 252 980	9 299 746	30 040 898	25 104 284	17 091 663	105 451 341
Обязательства							
Средства других банков	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов	7 899 575	8 629 103	11 234 812	46 638 530	1 266 159	13 891 827	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	5 956	5	-	-	11 500	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	963 397	963 397
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 932	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
Итого обязательств	8 010 935	8 637 930	11 234 817	47 126 979	1 266 159	15 389 905	91 666 725
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	6 650 835	615 050	(1 935 071)	(17 086 081)	23 838 125	1 701 758	13 784 616
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	6 650 835	7 265 885	5 330 814	(11 755 267)	12 082 858	13 784 616	

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 31 марта 2016 года была определена в размере 143 базисных пункта. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2015 года была определена в размере 318 базисных пунктов.

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

Если бы на 31 марта 2016 года процентные ставки были на 143 базисных пункта ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 102 973 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 82 378 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 марта 2016 года процентные ставки были на 143 базисных пункта выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 102 973 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 82 378 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 201 154 тысячи рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 160 923 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 201 154 тысячи рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 160 923 тысячи рублей больше.

На 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

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

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

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

29. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10,5%.

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

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

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

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

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

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

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

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

(Неаудированные данные)	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	10 579 000	10 294 747
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 579 000	10 294 747
Дополнительный капитал	3 430 421	2 808 081
Итого нормативного капитала	14 009 421	13 102 828
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,4%	13,1%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,2%	10,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,2%	10,5%

Увеличение величины собственных средств (капитала) за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, обусловлено, главным образом, включением субординированного займа в размере 893 770 тысяч рублей, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков, а также ростом нераспределенной прибыли прошлых лет на 635 370 тысяч рублей.

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

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу, % годовых	Текущая процентная ставка по купону, % годовых
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	13,32	12,32
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	13,43	12,43
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	14,28	13,28
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	14,00	13,00
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	13,84	12,84
Итого	893 770	-	-	-	-

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

При расчете норматива достаточности капитала Группы используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях сопоставимости данных расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

- изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741), по облигациям младшего транша (код 8750), по ипотечным ссудам с определенными условиями (код 8752),
- уточнения методики расчета коэффициент рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте»,
- уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 марта 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,4% (31 декабря 2015 г.: 13,1%) при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 марта 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,2% (31 декабря 2015 г.: 10,5%) при минимально допустимом значении 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 марта 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,2% (31 декабря 2015 г.: 10,5%) при минимально допустимом значении 6%.

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Капитал 1-го уровня	12 227 649	11 897 433
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, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	(265 749)	(310 571)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 275 909	8 990 515
Капитал 2-го уровня	2 982 696	2 253 597
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного периода	30 826	41 458
Фонд переоценки основных средств	1 539 086	1 539 086
Нераспределенная прибыль отчетного периода	156 277	285 394
Субординированный долг	1 256 507	387 659
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	15 210 345	14 151 030

30. Условные обязательства

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

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

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

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	96 362	102 260
От 1 до 5 лет	100 115	126 116
После 5 лет	26 860	39 169
Итого обязательств по операционной аренде	223 337	267 545

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, и в 2015 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии		11 630 678	9 930 439
Гарантии и поручительства выданные		3 828 286	4 260 286
Аккредитивы		39 412	55 285
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(719)	(719)
Итого обязательств кредитного характера		15 497 657	14 245 291

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(Неаудированные данные)	2016 года	2015 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	719	50 918
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	-	(50 602)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 марта	719	316

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

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 марта 2016 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 004 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 949 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 31 марта 2016 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 42 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 45 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2016 года	2015 года
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	949	1 065
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	72	-
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств	29	-
Выплачено за счет оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	(46)	-
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 марта	1 004	1 065

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2016 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 104 тысячи рублей.

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	899 426	1 071 695
Облигации	852 278	833 961
Акции	383 072	305 261
ОФЗ	48 466	1 111
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;

- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

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

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 629	-	497 629
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 868 814	-	1 868 814
Инвестиционная недвижимость	-	50 097	50 097
Основные средства (здания и земля)	-	2 440 013	2 440 013

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

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	1 578 699	1 578 699
Кредиты клиентам	-	63 813 141	63 813 141
Чистые инвестиции в лизинг	-	856 369	856 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 127	358 127
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 864 359	-	10 864 359

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	104 541	104 541
Средства клиентов	-	88 630 845	88 630 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	196	157	353
Прочие заемные средства	521 361	10 140	531 501

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 марта 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 5 010 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 244 001 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 246 340 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 5 010 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 244 001 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 246 340 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,8% (31 декабря 2015 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

(Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	Амортизационные отчисления	Перевод из основных средств в инвестиционную недвижимость		31 марта 2016 года
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	551		50 097
Основные средства (здания и земля)	2 463 396	(22 832)	(551)		2 440 013

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	1 579 970	1 578 699	2 156 850	2 155 305
Кредиты клиентам	62 262 079	63 813 141	65 103 534	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	856 369	856 369	904 293	904 293
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 652 109	10 864 359	8 425 070	8 497 400
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	104 541	104 541	156 071	156 071
Средства клиентов	87 877 482	88 630 845	89 560 006	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	361	353	17 472	17 404
Прочие заемные средства	509 022	531 501	491 320	510 412

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 марта 2016 года 11,21% (31 декабря 2015 г.: 0,94%)).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых

оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 марта 2016 года варьируется от 9,0% до 28,79% (31 декабря 2015 г.: от 9,0% до 28,53%)).

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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 марта 2016 года варьируется от 0,75% до 11,59% (31 декабря 2015 г.: от 0,23% до 13,86%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2016 года составляет 11,0% (31 декабря 2015 г.: 8,25%)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

32. Передача финансовых активов

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

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

Операции секьюритизации.

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

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 марта 2016 года задолженность по переданным кредитам составила 2 306 036 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей) (Примечание 7). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 811 999 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей) (Примечание 15).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 марта 2016 года:

		31 марта 2016 года		
Примечание		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	7, 15	2 306 036	2 298 733	1 811 999
Итого		2 306 036	2 298 733	1 811 999

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

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

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

33. Операции со связанными сторонами

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

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	42 905	23 498	17 500	83 903
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(908 007)	(4 435)	(15 000)	(927 442)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	536 499	37 256	32 500	606 255
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	12 246	16	780	13 042
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(5 571)	169	24	(5 378)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта	6 675	185	804	7 664
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)	529 824	37 071	31 696	598 591

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	917 488	18 157	19 500	955 145
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	130 617	10 173	13 600	154 390
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(174 535)	(9 567)	(7 100)	(191 202)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	873 570	18 763	26 000	918 333
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	8 173	23	506	8 702
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(2 005)	46	169	(1 790)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта	6 168	69	675	6 912
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	909 315	18 134	18 994	946 443
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)	867 402	18 694	25 325	911 421

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	1 472 709	1 284 176	123 204	2 880 089
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(1 520 907)	(1 237 785)	(124 664)	(2 883 356)
Средства клиентов на 31 марта	598 648	651 957	52 092	1 302 697
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта	40 000	3 848	-	43 848

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	524 135	605 983	32 080	1 162 198
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	1 573 907	1 396 773	204 026	3 174 706
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(1 465 857)	(1 395 504)	(205 009)	(3 066 370)
Средства клиентов на 31 марта	632 185	607 252	31 097	1 270 534
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 марта	8 000	-	-	8 000
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	(40 845)	(8 480)	-	(49 325)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта	40 000	3 368	-	43 368

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	89 322	47 959	39 448	176 729
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	22 943	22 943

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

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

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 122 493	58 157	100 768	1 281 418
Залог	884 578	68 568	6 516	959 662

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	19 552	1 149	1 297	21 998
Процентные расходы	(12 232)	(14 179)	(1 545)	(27 956)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 480)	(142)	-	(1 622)
Комиссионные доходы	126	135	1 124	1 385
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	8 058	-	8 058
Операционные доходы	409	298	-	707
Операционные расходы	(9)	(71)	(963)	(1 043)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	29 528	547	847	30 922
Процентные расходы	(31 119)	(22 272)	(1 311)	(54 702)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 601)	(150)	-	(1 751)
Комиссионные доходы	657	100	1 532	2 289
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 443	78	-	1 521
Операционные доходы	143	2	-	145
Операционные расходы	(10)	(80)	(1 289)	(1 379)

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

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2016 года		2015 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	36 258	27 600	38 925	27 633
- Краткосрочные премии	27 685	16 275	27 322	16 625
- Прочие краткосрочные вознаграждения	15 270	-	16 492	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:				
- Долгосрочные премиальные выплаты	13 823	61 818	-	-
Итого	93 036	105 693	82 739	44 258

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные директорам и ключевому управленческому персоналу в течение трех месяцев 2016 года, составила 11 629 тысяч рублей (31 марта 2015 г.: 10 653 тысяч рублей).

34. События после отчетного периода

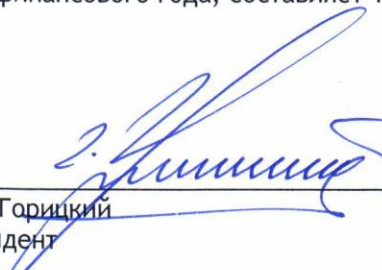
20 мая 2016 года годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк» было принято решение о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка из чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2015 финансового года, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 0,83 рублей на одну обыкновенную акцию.

Определена форма выплаты дивидендов в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте Российской Федерации.


Установлена дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 6 июня 2016 года.

Общая сумма чистой прибыли, распределенная на выплату дивидендов по акциям Банка по итогам 2015 финансового года, составляет 100 348 тысяч рублей.


Д.Ю. Горичкий
Президент

27 мая 2016 года




Т.А. Котова
Главный бухгалтер