

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Сокращенная промежуточная
Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)

30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	6
3	Денежные средства и их эквиваленты	7
4	Торговые ценные бумаги	7
5	Средства в других банках	8
6	Кредиты и авансы клиентам	9
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
8	Прочие финансовые активы	19
9	Прочие активы	20
10	Основные средства и нематериальные активы	22
11	Средства других банков	23
12	Средства клиентов	23
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	24
14	Субординированные депозиты	25
15	Прочие финансовые обязательства	26
16	Процентные доходы и расходы	26
17	Комиссионные доходы и расходы	27
18	Административные и прочие операционные расходы	27
19	Сегментный анализ	28
20	Управление финансовыми рисками	35
21	Условные обязательства	47
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости	49
23	Операции со связанными сторонами	53

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	28 014	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 274	1 122
Торговые ценные бумаги	4	1 947	5 349
Средства в других банках	5	3 518	3 408
Кредиты и авансы клиентам	6	159 926	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	14 700	11 789
Прочие финансовые активы	8	1 973	1 814
Прочие активы	9	4 645	4 525
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	258	365
Основные средства	10	5 224	5 317
Отложенный налоговый актив		1 519	1 482
ИТОГО АКТИВЫ		222 998	223 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	5 086	19 811
Средства клиентов	12	185 021	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	6 186	7 433
Прочие финансовые обязательства	15	235	491
Прочие обязательства		681	554
Субординированные депозиты	14	3 643	3 730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		200 852	201 677
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		12 507	12 003
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		198	766
Фонд переоценки основных средств		1 885	1 886
ИТОГО КАПИТАЛ		22 146	22 211
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		222 998	223 888

Утверждено и подписано 24 августа 2016 года.

К. В. Басманов
Председатель Правления



Е. В. Волик
Главный бухгалтер

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2016	2015	2016	2015
Процентные доходы	16	12 102	11 998	6 074	6 080
Процентные расходы	16	(7 445)	(6 847)	(3 649)	(3 491)
Чистые процентные доходы		4 657	5 151	2 425	2 589
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(2 314)	(3 932)	(1 404)	(2 517)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 343	1 219	1 021	72
Комиссионные доходы	17	2 408	2 198	1 245	1 124
Комиссионные расходы	17	(395)	(351)	(200)	(164)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(37)	226	(15)	40
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 285)	381	(122)	53
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 471	(63)	259	172
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		816	124	799	36
Прочие операционные доходы		108	148	59	69
Административные и прочие операционные расходы	18	(4 245)	(4 690)	(2 019)	(2 276)
Резерв под обязательства не кредитного характера		(2)	-	-	-
Резерв под обязательства кредитного характера		-	92	-	92
Резерв под обесценение прочих активов	9	(41)	(35)	(49)	(16)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости		29	-	2	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(516)	-	-	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения		654	(751)	980	(798)
Налог на прибыль		(150)	182	(207)	189
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		504	(569)	773	(609)
Прочий совокупный доход / (расход)					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Изменение фонда переоценки		(724)	136	(708)	26
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		156	(30)	157	(60)
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Основные средства:					
- Изменение фонда переоценки	10	(1)	-	(1)	-
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-	-	-
Прочий совокупный доход / (расход) за отчетный период		(569)	106	(551)	(34)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (РАСХОД) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(65)	(463)	222	(643)
Базовая и разведенная прибыль / (убыток) на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Группы (в российских рублях за акцию)					
Обыкновенные акции		20	(23)	31	(24)

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2015 года	250	7 306	766	1 886	12 003	22 211
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-	-	-	-	504	504
Прочий совокупный доход /(расход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-	-	(568)	(1)	-	(569)
Итого совокупный доход / (расход)	-	-	(568)	(1)	504	(65)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2016 года	250	7 306	198	1 885	12 507	22 146

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2014 года	250	7 306	456	-	15 792	23 804
Убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	-	-	-	(569)	(569)
Прочий совокупный доход/(расход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	-	-	106	-	-	106
Итого совокупный доход / (расход)	-	-	106	-	(569)	(463)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 июня 2015 года	250	7 306	562	-	15 209	23 327

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев 2016 года (Неаудирован- ные данные)	За 6 месяцев 2015 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 839	11 608
Проценты уплаченные	(7 782)	(7 093)
Комиссии полученные	2 391	2 190
Комиссии уплаченные	(395)	(378)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	15	26
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(1 311)	381
Прочие операционные(расходы, уплаченные)/доходы, полученные	(11)	148
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 948)	(4 391)
Полученный/(уплаченный) налог на прибыль	248	(251)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 046	2 240
(Чистый прирост)/чистое снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(152)	94
Торговые ценные бумаги	3 138	7 407
Средства в других банках	(221)	(360)
Кредиты и авансы клиентам	(6 358)	2 702
Прочие финансовые активы	(304)	(360)
Прочие активы	238	178
Чистый прирост/(чистое снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(14 500)	(8 290)
Средства клиентов	19 540	(3 094)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 236)	3 474
Прочие финансовые обязательства	(253)	(182)
Прочие обязательства	64	(35)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 002	3 774
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(9 512)	(6 185)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 821	6 416
Приобретение основных средств	(159)	(67)
Выручка от реализации основных средств	69	11
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	192	293
Выручка от реализации инвестиционного имущества	32	-
Дивиденды полученные	2	2
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(3 555)	470
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	-	(14)
Погашение фондирования от международного финансового института	-	(379)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(393)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(696)	(995)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(3 249)	2 856
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31 263	35 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	28 014	38 483

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 1», ЗАО «ИАВ 2», ЗАО «ИАВ 3» и ООО «ИАВ 4», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 52 филиала (2015 г.: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

Основным акционером Банка по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года является «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды), с долей в общем объеме обыкновенных акций 52,73%. Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н А. Н. Ананьев. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Д. Н. Ананьев.

По состоянию на 30 июня 2016 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53	10,53
Пичугов Виктор Александрович	10,00	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	9,07	7,61
Орлов Николай Дмитриевич	6,98	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	10,69	12,15

1 Введение (продолжение)

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %
ЗАО «ИАВ 1»	Москва	0
ЗАО «ИАВ 2»	Москва	0
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	0
ООО «ИАВ 4»	Москва	0
ООО «Возрождение-Финанс»	Москва	100
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Суждения, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год.

В целях соответствия учетной политике материнской компании Группы Банк, начиная с 2016 года, перешел на метод учета объектов инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Это изменение не оказало существенного воздействия на данную отчетность.

3 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	6 270	10 388
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 323	965
- других стран	14 547	14 306
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 874	5 604
Итого денежных средств и их эквивалентов	28 014	31 263

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

4 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	1 501	4 898
Корпоративные облигации	446	445
Итого долговых ценных бумаг	1 947	5 343
Корпоративные акции	-	6
Итого торговых ценных бумаг	1 947	5 349

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими и зарубежными компаниями и банками и свободно обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Корпоративные еврооблигации	Июль 2016	Март 2017	3,2%	7,5%	-1,6%	2,4%
Корпоративные облигации	Сентябрь 2016	Сентябрь 2016	11,7%	11,7%	10,5%	10,5%

4 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2016	Октябрь 2016	5,0%	7,5%	1,8%	3,1%
Корпоративные облигации	Сентябрь 2016	Сентябрь 2016	11,7%	11,7%	12,2%	12,2%

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года торговые ценные бумаги в сумме 3 201 миллион рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с обязательством обратного выкупа с Банком России.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Торговые ценные бумаги используются Группой в основном для управления риском ликвидности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 20.

5 Средства в других банках

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках	2 762	2 209
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	756	1 199
Итого средств в других банках	3 518	3 408

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств в других банках по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

6 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	51 666	51 071
Корпоративные кредиты – средние и малые	68 611	69 637
Ипотечные кредиты	39 610	35 938
Другие кредиты физическим лицам	17 072	16 733
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	176 959	173 379
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 033)	(15 925)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	159 926	157 454

Корпоративные кредиты подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупные – свыше 750 миллионов рублей, средние и малые 750 миллионов рублей и менее.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2015 годах ипотечные кредиты в сумме 7 812 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2015 года – 8 739 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечание 13.

Группа относит к категории «неработающие кредиты» кредиты, имеющие просроченный платеж по основной сумме долга и/или процентам более чем на 90 дней.

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные	5 348	(4 082)	1 266	76,3%
Корпоративные кредиты – средние и малые	6 834	(6 072)	762	88,8%
Ипотечные кредиты	547	(527)	20	96,3%
Другие кредиты физическим лицам	1 052	(1 037)	15	98,6%
Итого неработающие кредиты	13 781	(11 718)	2 063	85,0%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты – крупные	5 422	(3 997)	1 425	73,7%
Корпоративные кредиты – средние и малые	7 353	(6 288)	1 065	85,5%
Ипотечные кредиты	547	(475)	72	86,8%
Другие кредиты физическим лицам	787	(777)	10	98,7%
Итого неработающие кредиты	14 109	(11 537)	2 572	81,8%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние и малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	6 032	8 386	537	970	15 925
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	473	1 513	117	320	2 423
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	-	(155)	-	(2)	(157)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	(1 158)	-	-	(1 158)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	6 505	8 586	654	1 288	17 033

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2016 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 109 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние и малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	8 964	4 529	330	609	14 432
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	1 704	2 058	38	201	4 001
Кредиты и авансы клиентам, списанные в отчетного периода	(2 719)	(638)	-	(1)	(3 358)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	7 949	5 949	368	809	15 075

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2015 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 69 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2015 года			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	56 682	32	1 942	10	52 671	30	1 507	9
Производство	41 054	23	5 867	34	39 856	23	6 208	39
Торговля	24 540	14	4 388	26	27 357	16	3 578	22
Строительство	12 817	7	2 548	15	11 290	7	2 240	14
Недвижимость	8 919	5	539	3	8 993	5	460	3
Государственные и муниципальные учреждения	8 362	5	89	1	10 571	6	92	1
Сельское хозяйство	7 826	4	84	0	7 598	4	441	3
Финансы	4 167	2	31	0	3 636	2	104	1
Транспорт и связь	2 695	2	621	4	3 599	2	1 000	6
Прочее	9 897	6	924	5	7 808	5	295	2
Итого	176 959	100	17 033	100	173 379	100	15 925	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 3 138 миллионов рублей (2015 г.: 3 585 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 11 и 21.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы нет кредитов и авансов клиентам, права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России (2015 г.: 2 966 миллионов рублей). См. Примечания 11 и 21.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы было 33 крупных заемщика, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 48 996 миллионов рублей, или 28% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 33 крупных заемщика, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 51 071 миллион рублей, или 29% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	38 325	(435)	37 890	1,1%
Кредиты, по которым были выявлены признаки обесценения, но которые не являются обесцененными	6 383	(1 342)	5 041	21,0%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 610	(646)	964	40,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	986	(986)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 362	(3 096)	1 266	71,0%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	6 958	(4 728)	2 230	68,0%
Итого корпоративные кредиты – крупные	51 666	(6 505)	45 161	12,6%
Корпоративные кредиты – средние и малые				
Кредиты, по которым не были выявлены признаки обесценения	58 006	(1 243)	56 763	2,1%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	23	(4)	19	17,4%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 321	(576)	745	43,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	1 750	(457)	1 293	26,1%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	677	(234)	443	34,6%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	404	(226)	178	55,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	2 483	(1 910)	573	76,9%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	3 947	(3 936)	11	99,7%
Итого обесцененные кредиты	10 605	(7 343)	3 262	69,2%
Итого корпоративные кредиты – средние и малые	68 611	(8 586)	60 025	12,5%
Итого корпоративные кредиты	120 277	(15 091)	105 186	12,5%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля 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
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	36 410	(556)	35 854	1,5%
Кредиты, по которым были выявлены признаки обесценения, но которые не являются обесцененными	6 576	(993)	5 583	15,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 463	(462)	1 001	31,6%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 200	(25)	1 175	2,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	986	(882)	104	89,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 232	(270)	962	21,9%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	3 204	(2 845)	359	88,8%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 085	(4 484)	3 601	55,5%
Итого корпоративные кредиты – крупные	51 071	(6 033)	45 038	11,8%
Корпоративные кредиты – средние и малые				
Кредиты, по которым не были выявлены признаки обесценения	60 226	(1 191)	59 035	2,0%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 114	(643)	471	57,7%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	69	(8)	61	11,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	748	(201)	547	26,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	127	(54)	73	42,5%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	1 788	(1 197)	591	66,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 225	(751)	474	61,3%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 340	(4 340)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	9 411	(7 194)	2 217	76,4%
Итого корпоративные кредиты – средние и малые	69 637	(8 385)	61 252	12,0%
Итого корпоративные кредиты	120 708	(14 418)	106 290	11,9%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	37 934	(68)	37 866	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 050	(25)	1 025	2,4%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	58	(22)	36	37,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	21	(12)	9	57,1%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	112	(92)	20	82,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	167	(167)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	268	(268)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	39 610	(654)	38 956	1,7%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 509	(41)	13 468	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	454	(103)	351	22,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	93	(51)	42	54,8%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	45	(33)	12	73,3%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	160	(148)	12	92,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	250	(250)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	433	(433)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	14 944	(1 059)	13 885	7,1%
Автокредиты				
- непросроченные	92	-	92	0,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	3	-	3	0,0%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	9	(1)	8	11,1%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	33	(33)	-	100%
Итого автокредитов	137	(34)	103	24,8%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 743	(5)	1 738	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	54	(6)	48	11,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	10	(5)	5	50,0%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(6)	2	75,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	21	(18)	3	85,7%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	37	(37)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	118	(118)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 991	(195)	1 796	9,8%
Итого других кредитов физическим лицам	17 072	(1 288)	15 784	7,5%
Итого кредитов физическим лицам	56 682	(1 942)	54 740	3,4%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	34 725	(36)	34 689	0,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	567	(5)	562	0,9%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	99	(21)	78	21,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	258	(186)	72	72,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	96	(96)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	193	(193)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	35 938	(537)	35 401	1,5%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 583	(31)	13 552	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	236	(44)	192	18,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	105	(55)	50	52,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	55	(40)	15	72,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	117	(110)	7	94,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	216	(216)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	279	(279)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	14 591	(775)	13 816	5,3%
Автокредиты				
- непросроченные	120	-	120	0,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	13	(1)	12	7,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1	(1)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	34	(34)	-	100,0%
Итого автокредитов	168	(36)	132	21,4%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 782	(5)	1 777	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	31	(5)	26	16,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	13	(6)	7	46,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(6)	2	75,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	19	(16)	3	84,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	35	(35)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	86	(86)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 974	(159)	1 815	8,1%
Итого других кредитов физическим лицам	16 733	(970)	15 763	5,8%
Итого кредитов физическим лицам	52 671	(1 507)	51 164	2,9%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения. У Группы нет просроченных, но не обесцененных кредитов.

Расчет резерва на индивидуальной основе проводится по крупным кредитам, имеющим признаки обесценения, а также по кредитам, находящимся под наблюдением профильных подразделений Группы и имеющим признаки обесценения.

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов, по которым на индивидуальной основе не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание отраслевую принадлежность заемщиков.

Группа оценивает резерв под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов кредитования на основании исторической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимости (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Группой, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком.

В дополнение к вышесказанному Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

В зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика в качестве обеспечения кредитов по банковским картам принимается страхование жизни и трудоспособности заемщиков. Группа также может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Корпоративные кредиты – крупные	7 075	5 414
Корпоративные кредиты – средние и малые	2 660	1 758
Другие кредиты физическим лицам	-	-

Ипотечные кредиты не включены в таблицу выше, так как Группа не предоставляет подобные кредиты без залогового обеспечения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Корпоративные еврооблигации	6 882	3 936
Корпоративные облигации	4 797	4 713
Облигации федерального займа	2 508	-
Еврооблигации РФ	131	1 762
Облигации субъектов РФ	-	186
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 318	10 597
Корпоративные акции	382	1 192
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 700	11 789

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими и зарубежными компаниями и банками и свободно обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на российском рынке.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2017	Июнь 2023	3,0%	9,3%	1,1%	4,5%
Корпоративные облигации	Июль 2016	Ноябрь 2020	7,7%	17,0%	7,9%	12,6%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Июнь 2017	Февраль 2027	6,4%	12,3%	8,3%	11,6%
Еврооблигации РФ	Апрель 2017	Апрель 2017	3,3%	3,3%	1,6%	1,6%

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Корпоративные облигации	Январь 2016	Апрель 2017	7,7%	17,0%	10,4%	13,8%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2016	Апрель 2017	3,8%	5,7%	3,3%	4,8%
Еврооблигации РФ	Апрель 2017	Апрель 2017	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%
Облигации субъектов РФ	Июнь 2016	Июнь 2016	7,0%	7,0%	10,9%	10,9%

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 477 миллионов рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с обязательством обратного выкупа с Банком России.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения представлены в Примечании 20.

8 Прочие финансовые активы

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 427	729
Дебиторская задолженность	280	760
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	235	320
Прочее	31	5
Итого прочих финансовых активов	1 973	1 814

8 Прочие финансовые активы (продолжение)

Прочие финансовые активы не просрочены, не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов.

9 Прочие активы

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Запасы	5 838	5 267
Предоплаты	335	282
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	301	425
Инвестиционное имущество	69	62
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	5	288
Прочее	173	399
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	6 721	6 723
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 818)	(1 833)
Итого прочих активов	4 903	4 890

Запасы представляют собой объекты недвижимости, оборудование, имущественные права, полученные Группой при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как Запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в течение более чем двенадцати месяцев после конца года.

Инвестиционное имущество МСФО (IAS 40) включает нежилые здания и земельные участки, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдаются в операционную аренду или удерживаются до момента повышения их стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества.

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	54	961
Поступления	7	-
Реклассификации/Выбытия	(29)	(898)
Амортизация	-	(1)
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение в течение года	8	(8)
Корректировка с учетом рыночных изменений	29	-
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на отчетную дату	69	54

9 Прочие активы (продолжение)

Арендный доход от инвестиционного имущества составил 3 миллиона рублей (2015 г.: 4 миллиона рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 0,6 миллиона рублей (2015 г.: 7 миллионов рублей). По инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода в 2016 году, прямых операционных расходов не было понесено (2015 г.: прямых операционных расходов не было понесено).

Портфель активов, предназначенных для продажи МСФО (IFRS 5), состоит из объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до апреля 2017 года.

Материальные активы, полученные Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционное имущество	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	1 765	60	8	1 833
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	48	-	(8)	40
Выбытия	(38)	(17)	-	(55)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	1 775	43	-	1 818

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционное имущество	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1 000	110	-	1 110
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 021	(6)	8	1 023
Выбытия	(204)	(96)	-	(300)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(52)	52	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 765	60	8	1 833

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим. 18	Операционная недвижимость	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		1 960	286	280	185	-	499	3 210
Стоимость на 1 января 2015 года								
Остаток на начало года		2 490	1 280	1 166	566	-	1 151	6 653
Поступления		37	61	171	54	-	24	347
Выбытия		(18)	(60)	(239)	(57)	-	(73)	(447)
Стоимость на конец года		2 509	1 281	1 098	563	-	1 102	6 553
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		530	994	886	381	-	652	3 443
Амортизационные отчисления	18	55	74	103	69	-	55	356
Выбытия		-	(57)	(238)	(57)	-	(35)	(387)
Остаток на конец года		585	1 011	751	393	-	672	3 412
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		1 924	270	347	170	-	430	3 141
Переоценка на 31 декабря 2015 года		2 176	-	-	-	-	-	2 176
Стоимость на 31 декабря 2015 года								
Остаток на начало года		4 100	1 281	1 098	563	-	1 102	8 144
Поступления		-	3	2	26	125	3	159
Переводы		137	-	-	-	-	(137)	-
Выбытия		(4)	(32)	(38)	(128)	-	(13)	(215)
Стоимость на конец отчетного периода		4 233	1 252	1 062	461	125	955	8 088
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 011	751	393	-	672	2 827
Амортизационные отчисления	18	50	36	55	27	19	27	214
Выбытия		-	(32)	(37)	(98)	-	(10)	(177)
Остаток на конец отчетного периода		50	1 015	769	322	19	689	2 864
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года		4 183	237	293	139	106	266	5 224

11 Средства других банков

	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Депозиты других банков	5 050	7 230
Корреспондентские счета других банков	36	269
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	9 503
Депозиты Банка России	-	2 809
Итого средств других банков	5 086	19 811

По состоянию на 30 июня 2016 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 5 081 миллион рублей, или 99,9% (2015 г.: 19 534 миллионов рублей, или 98,6%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 550 миллионов рублей под ставку от 6,2% до 10,3% годовых и сроком погашения с сентября 2017 года по апрель 2023 года (2015 г.: 3 769 миллионов рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 года по ноябрь 2022 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 3 138 миллионов рублей (2015 г.: 3 585 миллионов рублей). См. Примечания 6 и 21.

См. Примечание 4, 7, 21 в отношении долговых ценных бумаг, переданных по соглашению прямого РЕПО с Банком России.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

12 Средства клиентов

	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	31 986	26 078
- Физические лица	16 118	18 270
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	48 104	44 348
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	18 405	16 343
- Физические лица	118 512	108 967
Всего срочных депозитов	136 917	125 310
Итого средств клиентов	185 021	169 658

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	134 630	73	127 237	75
Торговля и услуги	14 830	8	15 443	9
Финансы	8 974	5	5 267	3
Производство	7 464	4	7 285	5
Транспорт и связь	5 427	3	4 020	2
Строительство	3 443	2	4 676	3
Государственные и муниципальные учреждения	2 865	1	239	-
Недвижимость	2 565	1	2 540	1
Сельское хозяйство	1 948	1	1 584	1
Прочее	2 875	2	1 367	1
Итого средств клиентов	185 021	100	169 658	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 30 июня 2016 года у Группы был 32 клиента с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 28 881 миллион рублей, или 16% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года у Группы было 25 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 13 245 миллионов рублей, или 8% от общей суммы средств клиентов.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	4 907	5 869
в июне 2015	2 273	2 581
в марте 2014	1 650	1 894
в апреле 2013	845	1 071
в декабре 2011	139	323
Векселя	1 246	1 427
Депозитные сертификаты	33	137
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 186	7 433

По состоянию на 30 июня 2016 года облигации, обеспеченные залладными имеют рейтинг по шкале Moody's Baa3.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные векселя имели сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года (2015 г.: с января 2016 года по октябрь 2018 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (2015 г.: от 0,0% до 16,5% годовых).

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, в млн руб.	Облигации класса «А», в млн руб.	Облигации класса «Б», в млн руб.	Ставка купона, %	Рейтинг по шкале Moody's на дату выпуска
Июнь 2015	27 января 2048	3 450	3 000	450	9,00%	Baa3
Март 2014	26 октября 2046	3 450	3 000	450	9,00%	Baa2
Апрель 2013	25 августа 2045	4 000	2 960	1 040	8,50%	Baa3
Декабрь 2011	10 августа 2044	4 071	2 931	1 140	8,95%	Baa2

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса «Б» были выкуплены Группой и поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с условиями выпуска облигаций, средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций класса «А».

Условия выпуска облигаций предусматривают исполнение обязательств по облигациям класса «Б» только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

14 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
1	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	193	8,00	219
2	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
3	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
4	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
5	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	450	8,50	511
Итого субординированных депозитов					3 643		3 730

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости субординированных депозитов.

15 Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиторская задолженность	168	382
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	52	71
Расчеты по конверсионным операциям	3	1
Прочие обязательства	12	37
Итого прочих финансовых обязательств	235	491

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств.

16 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	7 137	7 634
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	4 351	3 553
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	398	388
Торговые ценные бумаги	110	198
Корреспондентские счета и средства в других банках	106	225
Итого процентных доходов	12 102	11 998
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 275	4 721
Срочные депозиты юридических лиц	939	1 115
Средства других банков	635	433
Выпущенные долговые ценные бумаги	306	362
Субординированные депозиты	172	166
Текущие/расчетные счета юридических лиц	118	50
Итого процентных расходов	7 445	6 847
Чистые процентные доходы	4 657	5 151

17 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	822	566
Расчеты банковскими картами и чеками	684	672
Кассовые операции	368	409
Гарантии выданные	148	166
Инкассация	98	103
Зарплатные проекты	85	117
Прочее	203	165
Итого комиссионных доходов	2 408	2 198
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	283	285
Расчетные операции	50	35
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	18	16
Кассовые операции	4	8
Прочее	40	7
Итого комиссионных расходов	395	351
Чистый комиссионный доход	2 013	1 847

18 Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	2 574	2 847
Административные расходы	296	351
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	288	248
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	261	249
Амортизация основных средств	214	178
Расходы по аренде	161	187
Налоги, за исключением налога на прибыль	123	146
Ремонт основных средств	28	40
Рекламные и маркетинговые услуги	22	48
Прочее	278	396
Итого административных и прочих операционных расходов	4 245	4 690

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 580 миллионов рублей (2015 г.: 562 миллиона рублей).

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, услуги инкассации, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск векселей и депозитных сертификатов, проведение факторинговых операций, предоставление кредитов, гарантий, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам, а также услуги на основе банковских карт. Услуги клиентам-физическим лицам включают: открытие и ведение расчетных счетов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей. Услуги на основе банковских карт включают: сервисы дистанционного банковского обслуживания для держателей банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на межбанковском и финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентированные на различные типы клиентов. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета корректирующих событий после отчетной даты.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
на 30 июня 2016 года					
Итого активы отчетных сегментов	111 957	49 766	40 122	13 731	215 576
Итого обязательства отчетных сегментов	58 913	134 661	1 530	1 061	196 165
на 31 декабря 2015 года					
Итого активы отчетных сегментов	110 702	51 043	38 116	15 714	215 575
Итого обязательства отчетных сегментов	51 786	127 304	15 990	677	195 757

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за отчетный период, закончившийся 30 июня 2016 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
30 июня 2016 года						
Процентные доходы	7 213	4 135	634	-	(56)	11 926
Непроцентные доходы	1 530	1 168	40	-	808	3 546
Трансфертные доходы	2 051	6 757	250	1 008	69	10 135
Итого доходов	10 794	12 060	924	1 008	821	25 607
Процентные расходы	(1 452)	(5 273)	(242)	-	(304)	(7 271)
Непроцентные расходы	(63)	(300)	(14)	-	(9)	(386)
Трансфертные расходы	(6 807)	(2 945)	(333)	-	(50)	(10 135)
Итого расходов	(8 322)	(8 518)	(589)	-	(363)	(17 792)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2 472	3 542	335	1 008	458	7 815
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 974)	(552)	-	-	154	(3 372)
Операционные доходы	(502)	2 990	335	1 008	612	4 443
Административные и прочие операционные расходы	(1 714)	(2 186)	(74)	-	(90)	(4 064)
Амортизация основных средств	(95)	(115)	(4)	-	(1)	(215)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(2 311)	689	257	1 008	521	164

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 30 июня 2015 года.

(в миллионах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
30 июня 2015							
Процентные доходы	7 448	2 927	178	1 148	-	-	11 701
Непроцентные доходы	1 487	535	812	202	-	25	3 061
Трансфертные доходы	2 308	5 984	403	215	87	-	8 997
Итого доходов	11 243	9 446	1 393	1 565	87	25	23 759
Процентные расходы	(1 767)	(4 661)	(90)	(247)	-	-	(6 765)
Непроцентные расходы	(50)	(34)	(280)	(23)	-	(10)	(397)
Трансфертные расходы	(6 219)	(2 224)	(99)	(416)	-	(39)	(8 997)
Итого расходов	(8 036)	(6 919)	(469)	(686)	-	(49)	(16 159)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3 207	2 527	924	879	87	(24)	7 600
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 648)	95	(63)	-	-	(24)	(3 640)
Операционные доходы	(441)	2 622	861	879	87	(48)	3 960
Административные и прочие операционные расходы	(1 829)	(1 249)	(844)	(68)	-	(71)	(4 061)
Амортизация основных средств	(77)	(51)	(43)	(3)	-	(1)	(175)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(426)	-	-	-	-	60	(366)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(2 773)	1 322	(26)	808	87	(60)	(642)

19 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов Банка.

Сверка активов отчетных сегментов:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Активов отчетных сегментов	215 576	215 575
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов	2 428	1 390
Убыток от выдачи кредита под нерыночную ставку	(495)	-
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	(347)	(265)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(396)	(403)
Корректировка балансовой стоимости основных средств	1 596	1 599
Разница в отложенном налоговом активе	(245)	41
Консолидация	4 881	5 813
Прочее	-	138
Итого Активов по МСФО	222 998	223 888

Сверка обязательств отчетных сегментов:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Обязательств отчетных сегментов	196 165	195 757
Наращенные расходы	162	429
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	148	165
Восстановление отложенного налогового обязательства	(359)	(332)
Консолидация	4 736	5 658
Итого Обязательств по МСФО	200 852	201 677

19 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли или убытка отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за отчетный период, закончившийся 30 июня 2016 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	164	11 926	2 796	(7 271)	(386)	(3 372)	(3 529)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	7	7	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	17	-	17	-	-	-	-
Корректировка резерва под обесценение кредитов	683	-	-	-	(91)	774	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(495)	21	-	-	-	-	(516)
Начисленные расходы	89	-	-	-	-	-	89
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	2	-	-	-	-	-	2
Резерв под обесценение прочих активов и под обязательства некредитного характера	193	-	-	-	-	193	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	(47)	668	78	46	10	(755)
Консолидация	(80)	195	-	(252)	-	-	(23)
Прочее	74	-	-	-	36	38	-
Итого по МСФО	654	12 102	3 481	(7 445)	(395)	(2 357)	(4 732)

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за отчетный период, закончившийся 30 июня 2015 года:

	Прибыль /(Убыток) до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	(642)	11 701	3 061	(6 765)	(397)	(4 006)	(4 236)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	15	15	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	8	-	8	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(131)	-	-	-	(54)	(77)	-
Начисленные расходы	(317)	-	-	-	-	-	(317)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Резерв под обесценение прочих активов	292	-	-	-	-	292	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	25	(56)	136	74	(84)	(95)
Консолидация	-	257	-	(218)	-	-	(39)
Прочее	27	-	1	-	26	-	-
Итого по МСФО	(751)	11 998	3 014	(6 847)	(351)	(3 875)	4 690

20 Управление финансовыми рисками

На деятельность участников Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Группой деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного, процентного и прочего ценового рисков), риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Группы, которая исходит из соответствия стратегическим целям участников Группы и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес – задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Система управления рисками Группы обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Решения о развитии новых направлений деятельности (новых продуктов) принимаются с учетом проведенного предварительного анализа потенциальных рисков, которым может быть подвержено данное направление деятельности (продукт).

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Политика и методы управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 6.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития Группы.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются анализ кредитоспособности заемщиков, многоуровневая система делегирования полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, система лимитов, а также регулярный мониторинг кредитного риска и управление проблемной задолженностью.

Рыночный риск. Рыночный риск определяется Группой как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 826	12 693	3 420	75	28 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	975	203	95	1	1 274
Торговые ценные бумаги	446	1 054	447	-	1 947
Средства в других банках	2 727	791	-	-	3 518
Кредиты и авансы клиентам	154 953	2 440	2 533	-	159 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 304	4 127	2 887	-	14 318
Прочие финансовые активы	537	5	1 431	-	1 973
Итого денежные финансовые активы	178 768	21 313	10 813	76	210 970
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 585	-	1 501	-	5 086
Средства клиентов	154 902	20 492	9 522	105	185 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 091	64	31	-	6 186
Прочие финансовые обязательства	213	14	8	-	235
Субординированные депозиты	3 000	643	-	-	3 643
Итого денежные финансовые обязательства	167 791	21 213	11 062	105	200 171
Чистая балансовая позиция	10 997	100	(249)	(29)	10 799

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 464	11 188	5 556	55	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	841	192	88	1	1 122
Торговые ценные бумаги	444	3 456	1 443	-	5 343
Средства в других банках	2 169	1 239	-	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	151 481	3 246	2 727	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 899	2 929	2 769	-	10 597
Прочие финансовые активы	1 012	734	68	-	1 814
Итого денежные финансовые активы	175 310	22 984	12 651	56	211 001
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	17 380	-	2 431	-	19 811
Средства клиентов	136 747	22 404	10 337	170	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	480	4	7	-	491
Субординированные депозиты	3 000	730	-	-	3 730
Итого денежные финансовые обязательства	165 040	23 138	12 775	170	201 123
Чистая балансовая позиция	10 270	(154)	(124)	(114)	9 878

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Если бы на 30 июня 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за шесть месяцев 2016 года составила бы на 20 миллионов рублей больше (на 20 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 31 миллион рублей больше (на 31 миллион рублей меньше).

Если бы на 30 июня 2016 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за шесть месяцев 2016 года составила бы на 50 миллионов рублей меньше (на 50 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 25 миллионов рублей больше (на 25 миллионов рублей меньше).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 июня 2016 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 870	-	-	-	-	12 144	28 014
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 274	1 274
Торговые ценные бумаги	1 947	-	-	-	-	-	1 947
Средства в других банках	2 674	88	-	-	756	-	3 518
Кредиты и авансы клиентам	14 226	36 314	27 779	52 010	29 597	-	159 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	628	2 613	5 286	4 899	892	382	14 700
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 973	1 973
Итого активы	35 345	39 015	33 065	56 909	31 245	15 773	211 352
Финансовые обязательства							
Средства других банков	288	444	435	2 819	1 100	-	5 086
Средства клиентов	67 403	35 046	37 977	44 589	6	-	185 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	601	1 317	884	3 363	-	21	6 186
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	235	235
Субординированные депозиты	-	-	-	3 193	450	-	3 643
Итого обязательства	68 292	36 807	39 296	53 964	1 556	256	200 171
Чистый разрыв по процентным ставкам	(32 947)	2 208	(6 231)	2 945	29 689	15 517	11 181
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.52	0.71	0.74	0.83	1.22		

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 271	-	-	-	-	15 992	31 263
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 122	1 122
Торговые ценные бумаги	5 343	-	-	-	-	6	5 349
Средства в других банках	2 169	-	40	-	1 199	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	5 129	37 411	40 362	48 593	25 959	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 811	2 366	6 111	-	1 192	11 789
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 814	1 814
Итого активы	28 221	39 222	42 768	54 704	27 158	20 126	212 199
Финансовые обязательства							
Средства других банков	10 073	4 373	844	3 867	654	-	19 811
Средства клиентов	61 993	51 257	26 534	29 863	11	-	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	630	1 551	1 069	3 980	199	4	7 433
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	491	491
Субординированные депозиты	-	-	-	3 220	510	-	3 730
Итого обязательства	72 696	57 181	28 447	40 930	1 374	495	201 123
Чистый разрыв по процентным ставкам	(44 475)	(17 959)	14 321	13 774	25 784	19 631	11 076
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.39	0.52	0.70	0.83	1.28		

Если бы на 30 июня 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2015 г.: на 200 базисных пунктов выше), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за шесть месяцев 2016 года составила бы на 631 миллион рублей меньше (2015 г.: убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 30 июня 2016 года на 75 миллионов рублей больше (2015 г.: на 43 миллиона рублей больше) в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	10%	0%	1%	12%	3%	2%
Средства в других банках	11%	0%	-	11%	0%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридическим лицам	14%	8%	5%	14%	8%	6%
- физическим лицам	15%	11%	10%	16%	11%	10%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10%	3%	1%	11%	4%	4%
Обязательства						
Средства других банков	9%	0%	1%	11%	0%	1%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты юридических лиц	11%	2%	2%	11%	2%	1%
- срочные депозиты физических лиц	10%	3%	3%	12%	4%	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	0%	0%	9%	-	-
Субординированные депозиты	9%	8%	-	9%	8%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Группы, так как объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату 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 и авансов клиентам.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 467	14 547	-	28 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 274	-	-	1 274
Торговые ценные бумаги	446	1 501	-	1 947
Средства в других банках	2 762	756	-	3 518
Кредиты и авансы клиентам	159 895	-	31	159 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 796	6 904	-	14 700
Прочие финансовые активы	1 972	1	-	1 973
Итого финансовые активы	187 612	23 709	31	211 352
Нефинансовые активы	11 646	-	-	11 646
Итого активы	199 258	23 709	31	222 998
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 585	1 500	1	5 086
Средства клиентов	184 026	488	507	185 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 186	-	-	6 186
Прочие финансовые обязательства	235	-	-	235
Субординированные депозиты	3 000	-	643	3 643
Итого финансовые обязательства	197 032	1 988	1 151	200 171
Нефинансовые обязательства	681	-	-	681
Итого обязательства	197 713	1 988	1 151	200 852
Чистая балансовая позиция	1 545	21 721	(1 120)	22 146
Обязательства кредитного характера (Прим. 21)	19 276	-	-	19 276

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 956	14 306	1	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 122	-	-	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	5 349
Средства в других банках	2 209	1 199	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	157 421	-	33	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 957	832	-	11 789
Прочие финансовые активы	1 811	3	-	1 814
Итого финансовые активы	195 825	16 340	34	212 199
Нефинансовые активы	11 689	-	-	11 689
Итого активы	207 514	16 340	34	223 888
Финансовые обязательства				
Средства других банков	17 378	2 431	2	19 811
Средства клиентов	168 572	524	562	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	491
Субординированные депозиты	3 000	-	730	3 730
Итого финансовые обязательства	196 874	2 955	1 294	201 123
Нефинансовые обязательства	554	-	-	554
Итого обязательства	197 428	2 955	1 294	201 677
Чистая балансовая позиция	10 086	13 385	(1 260)	22 211
Обязательства кредитного характера (Прим. 21)	20 175	-	-	20 175

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Группы.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 69,8% (2015 г.: 72,4%). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 85,2% (2015 г.: 80,9%). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 85,5% (2015 г.: 95,8%). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Группа стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

При формировании портфеля ценных бумаг Группа ориентируется на Ломбардный список Банка России с целью получения доступа к инструментам рефинансирования.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 014	-	-	-	-	28 014
Обязательные резервы в Банке России	455	239	256	321	3	1 274
Торговые ценные бумаги	1 947	-	-	-	-	1 947
Средства в других банках	2 674	88	-	-	756	3 518
Кредиты и авансы клиентам	14 226	36 314	27 779	52 010	29 597	159 926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	628	2 613	5 286	4 899	1 274	14 700
Прочие финансовые активы	1 973	-	-	-	-	1 973
Итого финансовые активы	49 917	39 254	33 321	57 230	31 630	211 352
Нефинансовые активы	-	-	258	1 519	9 869	11 646
Итого активы	49 917	39 254	33 579	58 749	41 499	222 998
Финансовые обязательства						
Средства других банков	288	444	435	2 819	1 100	5 086
Средства клиентов	67 403	35 046	37 977	44 589	6	185 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	622	1 317	884	3 363	-	6 186
Прочие финансовые обязательства	235	-	-	-	-	235
Субординированные депозиты	-	-	-	3 193	450	3 643
Итого финансовые обязательства	68 548	36 807	39 296	53 964	1 556	200 171
Нефинансовые обязательства	-	45	-	-	636	681
Итого обязательства	68 548	36 852	39 296	53 964	2 192	200 852
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(18 631)	2 447	(5 975)	3 266	30 074	11 181
Совокупный разрыв ликвидности	(18 631)	(16 184)	(22 159)	(18 893)	11 181	
Обязательства кредитного характера (Прим. 21)	19 276	-	-	-	-	19 276

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

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

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31 263	-	-	-	-	31 263
Обязательные резервы в Банке России	409	341	175	197	-	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	-	-	5 349
Средства в других банках	2 169	-	40	-	1 199	3 408
Кредиты и авансы клиентам	5 129	37 411	40 362	48 593	25 959	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 811	2 366	6 111	1 192	11 789
Прочие финансовые активы	1 814	-	-	-	-	1 814
Итого финансовые активы	46 442	39 563	42 943	54 901	28 350	212 199
Нефинансовые активы	-	-	365	1 482	9 842	11 689
Итого активы	46 442	39 563	43 308	56 383	38 192	223 888
Финансовые обязательства						
Средства других банков	10 073	4 373	844	3 867	654	19 811
Средства клиентов	61 993	51 257	26 534	29 863	11	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	634	1 551	1 069	3 980	199	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	-	-	491
Субординированные депозиты	-	-	-	3 220	510	3 730
Итого финансовые обязательства	73 191	57 181	28 447	40 930	1 374	201 123
Нефинансовые обязательства	-	43	-	-	511	554
Итого обязательства	73 191	57 224	28 447	40 930	1 885	201 677
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(26 749)	(17 618)	14 496	13 971	26 976	11 076
Совокупный разрыв ликвидности	(26 749)	(44 367)	(29 871)	(15 900)	11 076	
Обязательства кредитного характера (Прим. 21)	20 175	-	-	-	-	20 175

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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.

Операционный риск. Операционный риск определяется Группой как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Группы, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах головной кредитной организации Группы в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 45 миллионов рублей, признанный по состоянию на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 г.: 43 миллиона рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

21 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2015 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

	30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	17 082	18 357
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	1 760	1 487
Финансовые гарантии	425	331
Импортные аккредитивы	9	-
Итого обязательств кредитного характера	19 276	20 175
Гарантии исполнения обязательств	12 092	12 556
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 319	260
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	32 687	32 991

21 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В апреле 2016 года Банк выдал безотзывную финансовую гарантию связанной стороне в сумме 40 миллионов рублей (2015 г.: 331 миллион рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог долговых ценных бумаг по договорам прямого РЕПО с Банком России	4, 7, 11	-	-	9 889 ¹	9 503
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	6, 11	3 138	3 550	3 585	3 769
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	6, 11	-	-	2 966	2 809
Итого		3 138	3 550	16 440	16 081

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 274 миллиона рублей (2015 г.: 1 122 миллиона рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

¹ Данная сумма включает в себя: долговые ценные бумаги в сумме 4 678 миллионов рублей (См. Примечание 4 и 7) и ОФЗ на сумму 5 211 миллионов рублей, полученных в рамках программы государственной поддержки.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации	-	1 501	-	-	4 898	-
- Корпоративные облигации	-	446	-	-	445	-
- Корпоративные акции	-	-	-	6	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные еврооблигации	-	6 882	-	-	3 936	-
- Корпоративные облигации	-	4 797	-	-	4 713	-
- Облигации федерального займа	2 508	-	-	-	-	-
- Еврооблигации РФ	131	-	-	1 762	-	-
- Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	186	-
- Корпоративные акции	23	-	359	833	-	359
Прочие финансовые активы						
- Срочные сделки	-	31	-	-	5	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 662	13 657	359	2 601	14 183	359

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 1 января	359	359
Реклассификация	-	-
Восстановление резерва под обесценение	-	-
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	359	359
Расходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30 июня	-	-

По состоянию 31 декабря 2015 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Средства в других банках</i>						
- Краткосрочные депозиты в других банках	2 762	-	2 762	2 209	-	2 209
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	756	-	756	1 199	-	1 199
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты – крупные	-	44 510	45 161	-	44 059	45 038
- Корпоративные кредиты – средние и малые	-	58 338	60 025	-	62 002	61 252
- Ипотечные кредиты	-	38 624	38 956	-	34 389	35 401
- Другие кредиты физическим лицам	-	15 890	15 784	-	15 128	15 763
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 427	-	1 427	729	-	729
- Дебиторская задолженность	-	280	280	-	760	760
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	235	235	-	320	320
- Прочие активы	-	31	31	-	5	5
ИТОГО	4 945	157 911	165 417	4 137	156 663	162 676

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Депозиты других банков	4 925	-	5 050	6 706	-	7 230
- Корреспондентские счета других банков	36	-	36	269	-	269
- Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	-	-	-	9 503	-	9 503
- Депозиты Банка России	-	-	-	2 815	-	2 809
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	31 986	-	31 986	26 078	-	26 078
- Физические лица	16 118	-	16 118	18 270	-	18 270
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	18 437	-	18 405	16 440	-	16 343
- Физические лица	120 023	-	118 512	110 342	-	108 967
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	1 245	-	1 246	1 434	-	1 427
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	4 931	-	4 907	4 862	-	5 869
- Депозитные сертификаты	32	-	33	137	-	137
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность	-	168	168	-	382	382
- Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	52	52	-	71	71
- Расчеты по конверсионным операциям	-	3	3	-	1	1
- Прочие обязательства	-	12	12	-	37	37
Субординированные депозиты	-	3 555	3 643	-	3 620	3 730
ИТОГО	197 733	3 790	200 171	196 856	4 111	201 123

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа не классифицирует неконтролирующих участников в качестве связанных сторон вследствие их незначительного влияния на финансовые и операционные решения Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 30 июня 2016 г.: 9,0% - 19,9%)						
31 декабря 2015 г.: 10,0%- 22,0%)	-	-	3 986	-	11	2 160
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(183)	-	-	(185)
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 30 июня 2016 г.: 0,0%; 31 декабря 2015 г.: 0,0%)	-	15	87	-	21	3
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 30 июня 2016 г.: 0,9%-13,2%; 31 декабря 2015 г.: 4,5%-16,0%)	-	76	15	-	106	45
Финансовая гарантия	331	-	40	331	-	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	-	48

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2016 года и в течение 2015 года, представлена ниже:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	3 252	-	2	1 921
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	11	1 426	-	16	348

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	30 июня 2016 года (Неаудированные данные)			30 июня 2015 года (Неаудированные данные)		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	-	186	-	1	25
Процентные расходы:						
Срочные депозиты	-	1	-	66	139	-
Субординированные депозиты	-	-	-	29	-	-
Комиссионный доход:						
Финансовая гарантия	-	-	-	-	-	-
Дивиденды начисленные	-	-	-	-	-	-

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

В первом полугодии 2016 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 92 миллиона рублей (2015 г.: 232 миллиона рублей), в том числе сумма расходов во внебюджетные фонды составила 11 миллионов рублей (2015 г.: 27 миллионов рублей).