

ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2016 г.

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения.....	10
6	Денежные средства и их эквиваленты	11
7	Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11
8	Средства в других банках.....	14
9	Кредиты и авансы клиентам	14
10	Инвестиционное имущество	24
11	Прочие активы	25
12	Средства других банков	27
13	Средства клиентов.....	27
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
15	Прочие обязательства	29
16	Субординированный долг	29
17	Акционерный капитал	30
18	Процентные доходы и расходы	31
19	Комиссионные доходы и расходы	32
20	Административные и прочие операционные расходы	32
21	Налог на прибыль.....	33
22	Сегментный анализ.....	33
23	Достаточность капитала	40
24	Условные обязательства	41
25	Справедливая стоимость	46
26	Операции со связанными сторонами.....	52
27	События после окончания отчетного периода	54



Отчет об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Восточный».

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО КБ «Восточный» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и соответствующих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, которую проводит независимый аудитор компании». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторское заключение.

Вывод

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

Важные обстоятельства

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в котором указано, что Группа понесла значительные убытки по итогам 2014 и 2015 годов, что привело к существенному сокращению чистых активов Группы. Как указано в Примечании 4 эти обстоятельства свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, способной вызвать серьезные сомнения в отношении возможности Группы продолжать непрерывную деятельность.

29 августа 2016

Москва, Российская Федерация

Н.В. Белов, Старший менеджер

(квалификационный аттестат № 01-001571), Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «Восточный экспресс банк»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1991 г. за номером № 1460

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа 2002 г. за № 1022800000112

Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

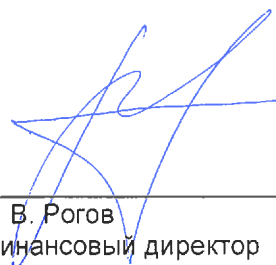
ПАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	9 042 505	18 736 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		725 534	783 522
Ценные бумаги	7	32 514 564	18 262 558
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7	26 528 726	32 209 279
Средства в других банках	8	1 065 949	850 049
Кредиты и авансы клиентам	9	76 342 986	87 568 069
Инвестиционная недвижимость	10	1 491 000	1 491 000
Основные средства		3 237 254	3 460 925
Нематериальные активы		554 452	607 980
Отложенный налоговый актив	21	7 261 569	6 737 575
Прочие активы	11	2 636 213	4 660 793
ИТОГО АКТИВЫ		161 400 752	175 367 876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	25 598 742	30 557 911
Средства клиентов	13	106 509 023	117 935 620
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	44 531	267 315
Прочие обязательства	21	1 895 536	1 578 847
Субординированный долг	16	13 222 154	15 447 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		147 269 986	165 786 961
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	6 421 528	3 421 528
Эмиссионный доход		11 601 336	11 601 336
Накопленный убыток		(6 802 890)	(5 591 915)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 727 762	(31 675)
Резерв по пересчету иностранной валюты		(551)	(1 940)
Компонент капитала конвертируемого долга	16	183 581	183 581
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		14 130 766	9 580 915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		161 400 752	175 367 876

Утверждено и подписано 26 августа 2016 г.



А.В. Нестеренко
Временный И.О. Председателя Правления

К. В. Рогов
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ПАО «Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	18	14 539 189	19 955 302	7 225 068	10 006 051
Процентные расходы	18	(7 425 792)	(10 031 896)	(3 563 015)	(5 024 628)
Чистые процентные доходы		7 113 397	9 923 406	3 662 053	4 981 423
Резерв под обесценение кредитов	9	(6 715 649)	(17 306 786)	(2 869 990)	(7 834 916)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов		397 748	(7 383 380)	792 063	(2 853 493)
Комиссионные доходы	19	2 269 576	2 747 632	1 263 568	1 417 201
Комиссионные расходы	19	(483 283)	(461 818)	(238 411)	(188 498)
Результат продажи кредитов	9	76 789	318 791	8 482	318 791
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто		176 135	1 047 778	283 560	749 886
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нетто		970 635	243 740	226 324	163 461
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		79 711	162 844	67 216	31 791
Прочие операционные доходы		44 327	111 744	28 557	80 763
Административные и прочие операционные расходы	20	(4 500 665)	(4 871 113)	(2 300 032)	(2 450 259)
Прочие резервы		(343 370)	(90 092)	(191 652)	(35 996)
Убыток до налогообложения		(1 312 397)	(8 173 874)	(60 325)	(2 766 353)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	21	101 422	1 579 197	(44 909)	524 108
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(1 210 975)	(6 594 677)	(105 234)	(2 242 245)
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога		2 759 437	-	1 648 459	-
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		1 389	(1 327)	329	(1 012)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		2 760 826	(1 327)	1 648 788	(1 012)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		1 549 851	(6 596 004)	1 543 554	(2 243 257)

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ПАО «Восточный экспресс банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудированные данные)

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по пересчету иностранной валюты	Резерв выплат сотрудникам, основанных на акциях, с расчетами долевыми инструментами	Компонент капитала конвертируемого долга	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2015 года		863 528	11 601 286	5 061 833	-	702	12 500	183 581	17 723 430
Убыток за период		-	-	(6 594 677)	-	-	-	-	(6 594 677)
Прочий совокупный убыток, отраженный за период		-	-	-	-	(1 327)	-	-	(1 327)
Итого совокупный убыток, отраженный за период		-	-	(6 594 677)	-	(1 327)	-	-	(6 596 004)
Эмиссия акций	17	2 558 000	50	-	-	-	-	-	2 558 050
Прекращение выплат, основанных на акциях		-	-	12 500	-	-	(12 500)	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года		3 421 528	11 601 336	(5 591 915)	(31 675)	(1 940)	-	183 581	9 580 915
Остаток на 1 января 2016 года		3 421 528	11 601 336	(5 591 915)	(31 675)	(1 940)	-	183 581	9 580 915
Убыток за период		-	-	(1 210 975)	-	-	-	-	(1 210 975)
Прочий совокупный доход, отраженный за период		-	-	-	2 759 437	1 389	-	-	2 760 826
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	(1 210 975)	2 759 437	1 389	-	-	1 549 851
Эмиссия акций	17	3 000 000	-	-	-	-	-	-	3 000 000
Остаток на 30 июня 2016 года		6 421 528	11 601 336	(6 802 890)	2 727 762	(551)	-	183 581	14 130 766

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ПАО «Восточный экспресс банк»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 835 773	20 728 545
Проценты уплаченные		(7 596 004)	(10 111 194)
Комиссии полученные		2 256 453	2 841 676
Комиссии уплаченные		(483 283)	(461 818)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		1 578 126	1 060 412
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		804 641	169 200
Прочие полученные операционные доходы		37 112	111 744
Уплаченные административные и прочие операционные расходы (Уплаченный)/возвращенный налог на прибыль		(3 818 177) (842 985)	(4 367 867) 60 820
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 771 656	10 031 518
<i>Чистое снижение/ (прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		57 988	154 903
- средствам в других банках		(212 465)	618 707
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		(15 199 015)	(14 073 147)
- кредитам и авансам клиентам		4 304 284	12 712 948
- продаже кредитов		95 987	414 106
- прочим активам		1 026 608	169 563
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(1 152 192)	2 150 846
- средствам клиентов		(10 124 076)	(6 422 320)
- прочим обязательствам		70 871	(33 771)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(14 360 354)	5 723 353
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		3 146 269	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(6 851 220)
Приобретение основных средств		(49 030)	(26 551)
Выручка от выбытия основных средств		3 744	75 585
Приобретение нематериальных активов		(64 718)	(226 812)
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(17 585)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		3 036 265	(7 046 583)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		-	49 791
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(218 786)	(7 920 662)
Погашение прочих заемных средств		-	(1 365 767)
Получение субординированного долга		-	832 203
Погашение субординированного долга		(935 134)	-
Эмиссия акций		3 000 000	2 558 050
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		1 846 080	(5 846 385)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(215 612)	136 591
Чистое (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		(9 693 621)	(7 033 024)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		18 736 126	21 208 608
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	9 042 505	14 175 584

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. стороной, обладающей конечным контролем, является Эвизон Холдингс Лимитед, принадлежащий «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительный фонд «Баринг Восток Фонд IV». По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Банк не имел одной стороны, обладающей конечным контролем.

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. акционерами Банка являлись:

Акционеры	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	55,7	74,4
Юниаструм Банк (ООО)	25,0	-
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	8,2	15,3
Прочие акционеры – менее 5% каждый	11,1	10,3
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 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 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%-го 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 ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 июня 2016 года Группа имела 7 филиалов и 467 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2015 года: 7 филиалов и 368 офисов). На 30 июня 2016 года в Банке было занято 6 279 сотрудников (31 декабря 2015 года: 5 264).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В процессе своей деятельности Группа в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации и Кипра.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 19). В 2015 и 2016 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 30 июня 2016 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,2575 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 71,2102 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 г.: 79,6972 рубля за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением указанного ниже.

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, для целей представления финансовой информации:

(в тысячах российских рублей)	Первоначаль- но представ- ленная сумма на 31 марта 2016 года	Реклассифика- ция	Сумма после реклассифика- ции на 31 марта 2016 года
Комиссионные расходы	(178 692)	(66 180)	(244 872)
Административные и прочие операционные расходы	(2 266 813)	66 180	(2 200 633)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется негативными событиями и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России.

Основными причинами ухудшения финансовых результатов Группы являются:

- замедление темпов роста российской экономики в целом и рынка банковских услуг в частности, снижение доходов населения и потребительской активности;
- увеличение уровня просроченных кредитов в сегменте розничного кредитования в результате высокой долговой нагрузки и стагнации в экономике;
- увеличение стоимости финансирования в результате резкого повышения ключевой ставки ЦБ РФ в декабре 2014 года и ухудшение условий внешнего заимствования из-за трудных условий на мировом рынке в течение 2015 года.

В течение предыдущих двух лет Группа понесла значительные убытки по МСФО, капитал Группы уменьшился до 9 580 915 тысяч рублей на 31 декабря 2015 года. В первом полугодии 2016 года акционеры внесли дополнительный вклад в уставный капитал в сумме 3 000 000 тыс. рублей и был получен положительный совокупный доход в сумме 1 549 851 тыс. рублей. В результате внесения дополнительного вклада в уставный капитал доля Юниаструм Банка составила 25%. Это привело к повышению стоимости чистых активов Группы до 14 130 766 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2016 г. На 30 июня 2016 г. нормативный капитал 1-го уровня, отраженный в отчетности Группы (в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета), составил 17 685 934 тыс. рублей (аудит не проводился) (на 31 декабря 2015 г.: 17 017 926 тыс. рублей (аудит не проводился)), а норматив достаточности капитала (Н1.0) – 9,97% при установленном минимальном уровне 8% (31 декабря 2015 г.: 11,6% (аудит не проводился)).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

После окончания отчетного периода Совет директоров Банка одобрил предложение о проведении сделки слияния Банка с Юниаструм Банком, которое в дальнейшем подлежит утверждению акционерами и органами регулирования. При этом руководство уверено, что оба одобрения будут получены до конца 2016 года. Предполагается, что в результате данной сделки слияния будет создан банк, предоставляющий более диверсифицированный спектр услуг, обладающий большей критической массой и лучшей операционной эффективностью, чем каждый из участвующих в сделке банков в отдельности. Как ожидается, общая прибыльность банков возрастет за счет внедрения перекрестных продаж и реализации эффекта синергии в результате сокращения затрат. Существенная неопределенность, которая может вызвать серьезное сомнение в возможности Группы продолжать свою деятельность, по-прежнему представляет собой риск, однако руководство Группы считает, что этот риск будет снижаться при успешном слиянии и последующем улучшении финансовых результатов Группы.

Руководство Группы продолжает проводить обсуждение с держателями своих субординированных долговых инструментов для того, чтобы согласовать план реструктуризации в целях увеличения нормативного капитала Группы.

Кроме того, Группа принимает следующие меры для обеспечения роста прибыльности и улучшения финансового положения предприятия в будущем, благодаря которым в первом полугодии 2016 года уже было продемонстрировано повышение прибыльности и показателя достаточности капитала Н1, а также значительное улучшение в области управления кредитным риском.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, текущие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, наличие доступа к финансовым ресурсам, а также воздействие на Банк экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность, и другие факторы. По мнению руководства, принимаемые в настоящее время меры приведут к тому, что у Группы будет достаточно нормативного капитала для соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Поскольку руководство считает, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность, руководство сочло обоснованным признание отложенного налогового актива. Информация о важных оценочных значениях в отношении признания отложенного налогового актива приводится далее.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

На 30 июня 2016 года отложенный налоговый актив Банка составил 7 261 569 тысяч рублей, что составляет 51% от капитала Группы.

Для того, чтобы использовать сумму отложенного налога, Группе необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) более 35 миллиардов рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане, были представлены в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2015 года и в настоящее время Банк выполняет бизнес-план.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
(продолжение)**

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 472 569 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 2 997 031 тысячи рублей).

На 30 июня 2016 года просроченные кредиты Группы с задержкой платежа более 90 дней составили 15 794 315 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 30 711 224 тысяч рублей). Группа создала резерв под обесценение этих кредитов в сумме 12 473 737 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 24 736 096 тысяча рублей). Если резерв под обесценение этих кредитов будет увеличен до 100% от их балансовой стоимости, то резерв вырастет на 3 320 578 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 5 975 128 тысяч рублей).

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

Для этих объектов недвижимости оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы независимые оценщики проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена 31 декабря 2015 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и с таким же местонахождением, что и оцениваемый объект.

Ниже представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при условии, что другие переменные остались бы неизменными) на дату переоценки:

- Будущие ставки арендной платы оставляют от 30 до 50 тысяч рублей в год за один квадратный метр. Если бы ставки аренды повысились или снизились на 10 процентов, общая балансовая стоимость инвестиционной недвижимости была бы на 48 120 тысяч рублей больше или на 48 299 тысяч рублей меньше соответственно.
- Согласно допущениям, коэффициент убытков от отсутствия аренды составил 10%. Если коэффициент убытков от отсутствия аренды увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости возрастет на 5 559 тысяч рублей или снизится на 5 559 тысяч рублей.
- Расходы на ремонт и комиссионные за управление недвижимостью принимаются равными 5 тысячам рублей в год за квадратный метр. Если эти расходы увеличатся / уменьшатся на 10 процентов, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится/увеличится на 7 393 тысячи рублей.
- Ставка капитализации была принята равной 10,75%. Если ставка капитализации увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится/увеличится на 32 692 тысячи рублей или на 38 860 тысяч рублей

5 Новые учетные положения

Новых стандартов или интерпретаций, которые являлись бы обязательными для Группы с 1 января 2016 г., принято не было.

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства в кассе	4 515 520	8 230 214
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 147 447	2 898 386
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	1 714 538	864 184
- других стран	665 000	6 743 342
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 042 505	18 736 126

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы был один банк-контрагент (31 декабря 2015 г.: 1 банк) с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 071 648 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 6 300 399 тысяч рублей), или 12% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2015 г.: 34%).

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 795 044	9 970 205
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	18 318 723	10 433 079
Торговые ценные бумаги	10 290 618	5 750 180
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	5 119 248	6 278 620
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	3 090 755	15 497 580
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 456 083	2 569 354
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	59 043 290	50 471 837

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 1 331 139 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 1 514 670 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2016 года или 31 декабря 2015 года.

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	3 596 687	1 890 007
Российские государственные облигации	2 613 364	1 207 154
Муниципальные облигации	2 407 094	735 183
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 323 595	1 413 988
Облигации иностранных государств	349 878	503 848
Итого торговые ценные бумаги	10 290 618	5 750 180
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Муниципальные облигации	2 038 366	2 915 165
Российские государственные облигации	748 187	643 193
Облигации кредитных и финансовых организаций	299 133	4 546 950
Корпоративные облигации	5 069	7 392 272
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	3 090 755	15 497 580
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	13 381 373	21 247 760

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

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.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 12). Договоры продажи и обратной покупки (репо) носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2016 года (31 декабря 2015 года: в январе 2016 года).

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	14 363 867	6 215 535
Облигации иностранных государств	2 793 020	2 709 906
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 605 709	1 012 316
Акции	32 448	32 448
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 795 044	9 970 205
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Корпоративные облигации	17 479 963	9 472 481
Облигации кредитных и финансовых организаций	838 760	960 598
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	18 318 723	10 433 079
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	38 113 767	20 403 284

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 461 735	1 629 474
Корпоративные облигации	994 348	939 880
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 428 902	2 542 173
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Корпоративные облигации	5 119 248	5 964 534
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	314 086
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	5 119 248	6 278 620
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7 548 150	8 820 793

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

В период с 31 декабря 2015 года по 30 июня 2016 года Банк продал облигации в сумме 320 151 тысяч рублей из своего портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Руководство Группы полагает, что эта продажа представляет собой абсолютно незначительную часть портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и, следовательно, Группа может не реклассифицировать весь портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Договоры обратного репо	1 065 949	850 049
Межбанковские кредиты	70 000	70 000
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	(70 000)
Итого средства в других банках	1 065 949	850 049

9 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты и авансы физическим лицам	87 968 754	113 067 605
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	4 204 575	4 841 527
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	92 173 329	117 909 132
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(15 830 343)	(30 341 063)
Итого кредиты и авансы клиентам	76 342 986	87 568 069

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Потребительские кредиты	43 946 386	71 176 270
Кредитные карты	31 742 394	27 213 031
Автокредитование	4 325 722	5 573 271
Ипотечные кредиты	2 316 220	1 488 131
Кредиты МСБ	1 516 522	2 940 849
Прочие кредиты	4 121 510	4 676 053
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	87 968 754	113 067 605
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(15 463 230)	(29 970 314)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	72 505 524	83 097 291

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков. На 30 июня 2016 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 3 329 186 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 849 168 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные кредиты	4 070 287	4 443 498
Кредиты МСБ	134 288	157 843
Договоры обратного репо	-	240 186
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (валовая сумма)	4 204 575	4 841 527
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(367 113)	(370 749)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 837 462	4 470 778

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребитель- ские кредиты	Кредитные карты	Автокре- дитова- ние	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2016 года	21 264 900	4 099 314	2 711 381	188 607	834 882	871 230	29 970 314
Отчисления в резерв/(восстановле- ние резерва) под обесценение в течение периода	4 457 797	1 740 370	(136 229)	19 351	582 522	55 474	6 719 285
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5 669 405)	(379 390)	(44 377)	-	(37 637)	(68 523)	(6 199 332)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(11 275 065)	(2 894 939)	-	(624)	(1 066 542)	(6 752)	(15 243 922)
Восстановление ранее списанных кредитов	144 247	61 660	-	-	10 978	-	216 885
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2016 года	8 922 474	2 627 015	2 530 775	207 334	324 203	851 429	15 463 230

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 марта 2016 года	17 491 884	3 113 957	2 516 947	201 768	532 498	854 699	24 711 753
Резерв под обесценение в течение периода	1 374 256	883 611	55 184	6 190	485 122	68 462	2 872 825
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5 533 435)	(219 268)	(41 356)	-	(34 619)	(66 127)	(5 894 805)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(4 441 365)	(1 164 594)	-	(624)	(661 167)	(5 605)	(6 273 355)
Восстановление ранее списанных кредитов	31 134	13 309	-	-	2 369	-	46 812
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2016 года	8 922 474	2 627 015	2 530 775	207 334	324 203	851 429	15 463 230

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2015 года	23 037 893	5 849 361	3 007 824	185 661	2 019 075	910 634	35 010 448
Резерв под обесценение в течение периода	13 296 336	2 964 240	169 273	47 909	762 329	76 477	17 316 564
Резерв, использованный при продаже кредитов	(319 411)	(125 150)	(2 175)	(39 184)	(33 724)	(60 317)	(579 961)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(14 816 297)	(3 738 141)	-	-	(1 389 876)	(2 874)	(19 947 188)
Восстановление ранее списанных кредитов	512 249	218 971	-	-	38 987	-	770 207
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2015 года	21 710 770	5 169 281	3 174 922	194 386	1 396 791	923 920	32 570 070

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 марта 2015 года	21 724 465	5 636 596	3 397 735	188 486	1 714 034	915 406	33 576 722
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	6 484 275	1 204 194	(221 644)	42 906	290 511	38 343	7 838 585
Резерв, использованный при продаже кредитов	(312 918)	(119 613)	(1 169)	(37 006)	(32 073)	(29 215)	(531 994)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(6 631 596)	(1 730 414)	-	-	(607 038)	(614)	(8 969 662)
Восстановление ранее списанных кредитов	446 544	178 518	-	-	31 357	-	656 419
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2015 года	21 710 770	5 169 281	3 174 922	194 386	1 396 791	923 920	32 570 070

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2016 года	329 417	41 332	370 749
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	1 560	(5 196)	(3 636)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2016 года	330 977	36 136	367 113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 марта 2016 года	332 375	37 573	369 948
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(1 398)	(1 437)	(2 835)
Резерв, использованный при продаже кредитов			
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2016 года	330 977	36 136	367 113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2015 года	306 497	45 797	352 294
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(4 692)	(5 086)	(9 778)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2015 года	301 805	40 711	342 516

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 марта 2015 года	305 145	41 040	346 185
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(3 340)	(329)	(3 669)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2015 года	301 805	40 711	342 516

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 6 244 298 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 675 276 тысяч рублей), денежная выручка составила 19 198 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 95 315 тысяч рублей), денежные средства к получению составили 25 768 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: ноль). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 6 199 332 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 579 961 тысяча рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 5 727 785 тысяч рублей за денежные средства в сумме 76 789 тысяч рублей, признанной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 26).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 5 932 161 тысяча рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: 597 841 тысяча рублей), денежная выручка составила 11 588 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: 65 847 тысяч рублей), денежные средства к получению составили 25 768 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: ноль). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 5 894 805 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: 531 994 тысячи рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 1 200 930 тысяч рублей за денежные средства в сумме 8 482 тысячи рублей, признанной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 26).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	87 968 754	95,5	113 067 605	95,9
Финансовые услуги	3 167 981	3,4	3 791 163	3,2
Торговля	291 562	0,3	475 484	0,4
Производство	272 515	0,3	234 019	0,2
Прочее	472 517	0,5	340 861	0,3
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	92 173 329	100,0	117 909 132	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию кредитов, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2 136 860	2 250 607	5 964	296 926	-	-	4 690 357
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	7 054 216	3 474 732	337 716	371 080	224 445	-	11 462 189
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	2 631 581	9 090 979	1 449	685 683	-	302 947	12 712 639
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	12 559 069	9 469 942	763 783	317 729	615 536	509 193	24 235 252
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 612 588	2 062 951	178 006	72 593	98 975	255 746	5 280 859
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	3 662 514	1 389 432	222 513	136 773	142 699	750 746	6 304 677
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	30 656 828	27 738 643	1 509 431	1 880 784	1 081 655	1 818 632	64 685 973
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	2 564 123	1 140 581	91 553	161 596	60 774	251 565	4 270 192
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	14 474	-	110 691	81 875	12 168	853 937	1 073 145
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	2 578 597	1 140 581	202 244	243 471	72 942	1 105 502	5 343 337
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 804 990	595 794	43 890	2 225	38 509	1 624	2 487 032
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 523 522	708 707	71 027	1 251	78 148	1 074	3 383 729
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 382 449	1 558 669	222 328	9 635	245 268	17 853	8 436 202
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 276 802	178 854	-	1 176 825	3 632 481
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	8 905 971	2 267 376	2 570 157	189 740	323 416	1 195 752	15 452 412
Итого просроченные кредиты (валовая сумма)	10 710 961	2 863 170	2 614 047	191 965	361 925	1 197 376	17 939 444
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	43 946 386	31 742 394	4 325 722	2 316 220	1 516 522	4 121 510	87 968 754
За вычетом резерва под обесценение	(8 922 474)	(2 627 015)	(2 530 775)	(207 334)	(324 203)	(851 429)	(15 463 230)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	35 023 912	29 115 379	1 794 947	2 108 886	1 192 319	3 270 081	72 505 524

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Кредиты, не включенные в классификацию	58 383	-	58 383
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	95 854	7 857	103 711
Прочие текущие кредиты	3 598 710	84 299	3 683 009
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	3 752 947	92 156	3 845 103
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	12 094	5 475	17 569
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	12 094	5 475	17 569
Кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные			
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)			
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	305 246	36 657	341 903
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	305 246	36 657	341 903
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	305 246	36 657	341 903
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	4 070 287	134 288	4 204 575
За вычетом резерва под обесценение	(330 977)	(36 136)	(367 113)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	3 739 310	98 152	3 837 462

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	1 277 607	2 207 583	-	-	136 761	-	3 621 951
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	12 446 516	2 750 419	667 648	504 145	339 005	-	16 707 733
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	4 892 854	4 585 780	1 460	-	198 270	400 668	10 079 032
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	17 773 009	8 522 093	1 212 872	1 036 028	271 896	657 755	29 473 653
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	3 471 221	2 140 499	277 892	158 856	76 575	354 820	6 479 863
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	2 943 036	1 381 583	272 215	171 197	119 969	862 250	5 750 250
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	42 804 243	21 587 957	2 432 087	1 870 226	1 142 476	2 275 493	72 112 482
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	2 718 950	921 765	121 125	87 863	80 977	214 973	4 145 653
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	21 608	443	159 662	20 456	79 925	1 012 623	1 294 717
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	2 740 558	922 208	280 787	108 319	160 902	1 227 596	5 440 370
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 294 069	693 666	96 191	92 371	1 683	2 020	5 180 000
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 833 570	1 001 595	160 999	182 192	6 387	9 097	9 193 840
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	13 503 830	3 007 605	570 862	687 741	12 537	40 247	17 822 822
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 032 345	-	164 146	1 121 600	3 318 091
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	21 337 400	4 009 200	2 764 206	869 933	183 070	1 170 944	30 334 753
Итого просроченные кредиты (валовая сумма)	25 631 469	4 702 866	2 860 397	962 304	184 753	1 172 964	35 514 753
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	71 176 270	27 213 031	5 573 271	2 940 849	1 488 131	4 676 053	113 067 605
За вычетом резерва под обесценение	(21 264 900)	(4 099 314)	(2 711 381)	(834 882)	(188 607)	(871 230)	(29 970 314)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	49 911 370	23 113 717	2 861 890	2 105 967	1 299 524	3 804 823	83 097 291

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	3 604 584	-	-	3 604 584
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	317 723	-	23 987	341 710
Прочие текущие кредиты	195 649	240 186	890	436 725
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	4 117 956	240 186	24 877	4 383 019
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	-	73 704	73 704
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	5 016	-	3 317	8 333
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	5 016	-	77 021	82 037
Индивидуально обесцененные кредиты				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	320 526	-	55 945	376 471
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	320 526	-	55 945	376 471
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	320 526	-	55 945	376 471
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	4 443 498	240 186	157 843	4 841 527
За вычетом резерва под обесценение	(329 417)	-	(41 332)	(370 749)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	4 114 081	240 186	116 511	4 470 778

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию, – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ для физических лиц, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченного статуса по кредиту и возможность реализации залогового обеспечения за сумму, превышающую текущую задолженность по кредиту.

Просроченные, но необесцененные кредиты включают кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом, и кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	1 491 000	1 440 521
Расходы на модернизацию	-	17 585
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня	1 491 000	1 458 106
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 г.	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 марта	1 491 000	1 440 522
Расходы на модернизацию	-	17 584
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня	1 491 000	1 458 106

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена на 31 декабря 2015 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржами	1 394 315	3 363 322
Расчеты с платежными системами	442 735	567 286
Задолженность физических лиц	323 828	-
Дебиторская задолженность	261 432	182 365
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	203 834	178 067
Прочие финансовые активы	162 735	142 410
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	2 788 879	4 433 450
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(743 326)	(387 556)
Итого прочие финансовые активы	2 045 553	4 045 894
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	394 795	350 606
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	238 273	291 741
Предоплата по налогу на прибыль	6 610	34 747
Прочие нефинансовые активы	13 177	-
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	652 855	677 094
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(62 195)
Итого прочие нефинансовые активы	590 660	614 899
Итого прочие активы	2 636 213	4 660 793

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

11 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Задолженность физическим лицам	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	85 400	62 195	178 067	-	124 089	449 751
Резерв под обесценение в течение периода	18 396	-	-	323 828	18 375	360 599
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(4 829)	-	-	-	-	(4 829)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	98 967	62 195	178 067	323 828	142 464	805 521

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Задолженность физическим лицам	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	95 676	62 195	178 067	104 876	139 761	580 575
Резерв под обесценение в течение периода	7 227	-	-	218 952	2 703	228 882
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(3 936)	-	-	-	-	(3 936)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	98 967	62 195	178 067	323 828	142 464	805 521

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	79 321	62 195	144 288	95 926	381 730
Резерв под обесценение в течение периода	33 934	-	33 200	6 706	73 840
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(5 156)	-	-	-	(5 156)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	108 099	62 195	177 488	102 632	450 414

11 Прочие активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года	80 539	62 195	165 936	99 434	408 104
Резерв под обесценение в течение периода	29 995	-	11 552	3 198	44 745
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(2 435)	-	-	-	(2 435)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	108 099	62 195	177 488	102 632	450 414

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Договоры прямого репо	20 971 261	-
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	2 446 253	996 491
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	2 000 609	29 197 264
Кредиты от российских коммерческих банков	173 098	356 687
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 521	7 469
Итого средства других банков	25 598 742	30 557 911

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица		
- Срочные вклады	90 065 304	100 608 321
- Текущие счета/счета до востребования	12 831 154	11 946 215
Корпоративные клиенты		
- Срочные вклады	1 420 484	2 286 010
- Текущие/расчетные счета	1 941 911	2 258 247
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	285 290
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	198 340	490 508
- Текущие/расчетные счета	51 830	61 029
Итого средства клиентов	106 509 023	117 935 620

13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	102 896 458	96,6	112 554 536	95,5
Оптовая и розничная торговля	860 023	0,8	853 265	0,7
Финансовые услуги	579 182	0,5	1 482 806	1,3
Строительство	452 504	0,4	508 482	0,4
Производство	401 406	0,4	637 716	0,6
Недвижимость и аренда	292 646	0,3	358 820	0,3
Транспорт, хранение и телекоммуникации	167 520	0,2	150 067	0,1
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	92 899	0,1	282 751	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	60 102	0,1	159 666	0,1
Гостиничный бизнес и рестораны	55 211	0,1	81 516	0,1
Образование	22 009	-	36 657	-
Здравоохранение и социальная защита	14 587	-	37 363	-
Электро-, газо- и водоснабжение	12 994	-	70 184	0,1
Рыболовство	721	-	4 572	-
Прочее	600 761	0,5	717 219	0,6
Итого средства клиентов	106 509 023	100,0	117 935 620	100,0

На 30 июня 2016 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 2 288 038 тысяч рублей, или 2,1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г.: 2 672 937 тысяч рублей, или 2,3%).

Группа имеет несколько депозитов от связанных сторон. Информация по депозитам связанных сторон раскрыта в Примечании 26.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	29 151	29 593
Векселя	15 380	237 722
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	44 531	267 315

15 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	288 334	310 513
Кредиторская задолженность	58 234	92 344
Валютные контракты спот	5 064	159 614
Валютный форвардные контракты	-	11 444
Прочее	117 299	51 993
Итого прочие финансовые обязательства	468 931	625 908
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	424 246	419 794
Текущее налоговое обязательство	284 142	14 349
Резерв на юридические иски	251 772	269 001
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	209 383	101 892
Начисленная заработная плата	154 625	15
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	92 966	145 547
Прочее	9 471	2 341
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 426 605	952 939
Итого прочие обязательства	1 895 536	1 578 847

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки руководством будущего оттока экономических выгод, необходимого для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

16 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 г.	a	7 867 394	8 892 505
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	b	2 898 410	3 880 993
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	c	1 866 916	2 095 139
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	d	589 434	578 631
Итого субординированный долг		13 222 154	15 447 268

- a) В ноябре 2013 года Банк выпустил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США (эквивалент 4 141 650 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 29 мая 2019 года.

16 Субординированный долг (продолжение)

- b) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций номинальной стоимостью 4 500 000 тысяч рублей со ставкой купона 13,6% годовых и с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года. В марте 2016 года Банк выкупил субординированные облигации номинальной стоимостью 222 000 тысяч рублей. В мае 2016 года Банк выкупил субординированные облигации номинальной стоимостью 663 134 тысячи рублей. В июне 2016 года Банк выкупил субординированные облигации номинальной стоимостью 50 000 тысяч рублей.
- c) В июне 2007 года Группа выпустила субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 8,17% годовых с выплатой процентов два раза в год до наступления срока погашения 26 июня 2017 года.
- d) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций номинальной стоимостью 733 919 тысяч рублей со ставкой купона 18% годовых и с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2015 г.	86 352 829 088	20 000	863 528	-	863 528
На 30 июня 2015 г.	86 352 829 088	20 000	863 528	-	863 528
На 1 января 2016 г.	342 152 829 088	20 000	3 421 528	-	3 421 528
Выпущенные новые акции	300 000 000 000	-	3 000 000	-	3 000 000
На 30 июня 2016 г.	642 152 829 088	20 000	6 421 528	-	6 421 528

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В июне 2015 года Банк выпустил 255 800 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. Компания «Эвизон Холдингс Лимитед» приобрела 200 000 000 000 акций, компания «Тройте Инвестментс Лимитед» – 49 000 000 000 акций, а Александр Таранов – 6 800 000 000 акций. В результате выпуска акций акционерный капитал увеличился на 2 558 000 тысяч рублей.

17 Акционерный капитал (продолжение)

В июне 2016 года Банк выпустил 300 000 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. Юниаструм Банк приобрел 160 500 000 000 акций, компания «Эвизон Холдингс Лимитед» – 139 500 000 000 акций. В результате выпуска акций акционерный капитал увеличился на 3 000 000 тысяч рублей.

18 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы физическим лицам	12 320 248	18 340 381	6 055 265	9 074 906
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	1 870 734	1 242 283	966 798	721 442
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	260 423	129 124	157 846	73 328
Процентные доходы по сделкам обратного репо	73 106	119 046	34 761	78 560
Средства в других банках	14 678	124 468	10 398	57 815
Итого процентных доходов	14 539 189	19 955 302	7 225 068	10 006 051
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	5 515 144	7 552 496	2 638 054	3 851 520
Субординированный долг	888 725	882 851	493 624	491 185
Процентные расходы по сделкам прямого репо	831 578	141 110	359 551	52 609
Срочные депозиты юридических лиц	97 254	521 856	38 483	205 065
Срочные депозиты других банков	65 680	350 849	29 041	189 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 256	456 306	2 504	214 380
Текущие/расчетные счета	5 155	33 816	1 758	11 806
Прочие заемные средства	-	92 612	-	8 628
Итого процентных расходов	7 425 792	10 031 896	3 563 015	5 024 628
Чистые процентные доходы	7 113 397	9 923 406	3 662 053	4 981 423

19 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Комиссия от страховых агентов	1 674 267	2 071 232	903 428	1 004 221
Комиссия по расчетным и валютным операциям	254 756	260 172	134 068	189 411
Комиссия по пластиковым картам	100 561	89 808	93 848	44 884
Комиссия за sms-рассылку	87 391	79 140	47 101	36 261
Агентское вознаграждение	75 168	38 514	39 793	29 104
Комиссия по кассовым операциям	18 660	28 501	10 299	14 131
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	11 967	29 665	6 187	14 092
Комиссия за обслуживание счета	9 959	92 147	7 259	45 744
Прочее	36 847	58 453	21 585	39 353
Итого комиссионные доходы	2 269 576	2 747 632	1 263 568	1 417 201
Вознаграждение коллекторского агентства	372 133	342 532	186 855	130 978
Комиссия по расчетным и валютным операциям	62 386	47 894	31 278	23 325
Инкассация	25 507	27 781	11 327	12 892
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	11 967	29 665	6 187	14 092
Комиссия по кассовым операциям	3 638	7 617	1 260	3 816
Прочее	7 652	6 329	1 504	3 395
Итого комиссионные расходы	483 283	461 818	238 411	188 498
Чистый комиссионный доход	1 786 293	2 285 814	1 025 157	1 228 703

Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

20 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Расходы на содержание персонала	1 614 843	1 911 715	791 093	911 842
Социальное обеспечение	415 336	505 641	197 927	231 737
Штрафы и пени	294 664	272 124	187 695	163 360
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	240 104	193 416	100 732	109 998
Амортизация основных средств	235 348	284 411	113 655	140 635
Рекламные и маркетинговые услуги	230 799	146 090	118 473	60 722
Отчисления на страхование вкладов	210 570	253 693	108 175	127 649
Расходы, относящиеся к основным средствам	177 807	169 616	87 204	85 047
Расходы на аренду	145 207	312 879	80 551	139 116
Связь и почтовые услуги	134 553	130 912	17 468	78 796
Расходы по ИТ	129 430	87 119	92 291	56 699
Амортизация нематериальных активов	118 246	115 416	66 009	57 942
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства	88 383	111 593	68 171	49 613
Охрана	47 046	65 097	23 830	29 489
Командировочные расходы	25 564	26 576	17 112	11 695
Страхование	24 051	28 625	10 001	11 968
Прочие расходы	368 714	256 190	219 645	183 951
Итого административные и прочие операционные расходы	4 500 665	4 871 113	2 300 032	2 450 259

21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившиеся 30 июня	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 112 778	26 569	691 889	184 100
Отложенное налогообложение	(1 214 200)	(1 605 766)	(646 980)	(708 208)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за период	(101 422)	(1 579 197)	44 909	(524 108)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2015 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составили 690 206 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 97 тысяч рублей).

За три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составили 412 196 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 г.: 18 тысяч рублей).

22 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционного решения может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

22 Сегментный анализ (продолжение)

(b) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

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

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Розничные банковские операции	111 161 745	118 415 658
Казначейские операции	72 775 231	75 708 738
Ипотечное кредитование	4 990 328	4 637 750
Корпоративные банковские операции	4 837 760	5 478 611
Нераспределенные активы	7 694 702	7 170 614
Исключения	(40 059 014)	(36 043 495)
Итого активы	161 400 752	175 367 876
Розничные банковские операции	103 364 652	113 049 200
Казначейские операции	67 670 639	72 277 707
Ипотечное кредитование	4 640 297	4 427 572
Корпоративные банковские операции	4 498 431	5 230 326
Нераспределенные обязательства	7 154 981	6 845 651
Исключения	(40 059 014)	(36 043 495)
Итого обязательства	147 269 986	165 786 961

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредитова- ние	Нерас- преде- ленные	Исключе- ния	Итого
Процентные доходы	260 423	13 415 835	1 958 518	806 976	-	(1 902 563)	14 539 189
Процентные расходы	(123 820)	(5 153 902)	(3 421 333)	(629 300)	-	1 902 563	(7 425 792)
Чистые процентные доходы	136 603	8 261 933	(1 462 815)	177 676	-	-	7 113 397
Резерв под обесценение кредитов	3 636	(6 699 934)	-	(19 351)	-	-	(6 715 649)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	140 239	1 561 999	(1 462 815)	158 325	-	-	397 748
Комиссионные доходы	188 013	2 081 563	-	-	-	-	2 269 576
Комиссионные расходы	-	(446 486)	-	-	(36 797)	-	(483 283)
Результат продажи кредитов	76 789	-	-	-	-	-	76 789
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	176 135	-	-	-	176 135
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	970 635	-	-	-	970 635
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	79 711	-	-	-	79 711
Прочие операционные доходы	14 750	719	3 558	-	25 300	-	44 327
Административные и прочие операционные расходы	(11 337)	(4 149 663)	(296 819)	(495)	(42 351)	-	(4 500 665)
Прочие резервы	-	17 229	-	-	(360 599)	-	(343 370)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	408 454	(934 639)	(529 595)	157 830	(414 447)	-	(1 312 397)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	101 422	-	101 422
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	408 454	(934 639)	(529 595)	157 830	(313 025)	-	(1 210 975)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковс- кие операции	Розничные банковские операции	Казначейс- кие операции	Ипотечное кредитова- ние	Нераспреде- ленные	Исключе- ния	Итого
Процентные доходы	157 846	6 611 804	1 011 957	439 848	-	(996 387)	7 225 068
Процентные расходы	(47 114)	(2 445 409)	(1 737 569)	(329 310)	-	996 387	(3 563 015)
Чистые процентные доходы	110 732	4 166 395	(725 612)	110 538	-	-	3 662 053
Резерв под обесценение кредитов	2 835	(2 866 635)	-	(6 190)	-	-	(2 869 990)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	113 567	1 299 760	(725 612)	104 348	-	-	792 063
Комиссионные доходы	101 653	1 161 915	-	-	-	-	1 263 568
Комиссионные расходы	-	(224 320)	-	-	(14 091)	-	(238 411)
Результат продажи кредитов	8 482	-	-	-	-	-	8 482
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	283 560	-	-	-	283 560
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	226 324	-	-	-	226 324
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	67 216	-	-	-	67 216
Прочие операционные доходы	3 050	364	3 558	-	21 585	-	28 557
Административные и прочие операционные расходы	(4 736)	(2 140 705)	(138 373)	(275)	(15 943)	-	(2 300 032)
Прочие резервы	-	37 230	-	-	(228 882)	-	(191 652)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	222 016	134 244	(283 327)	104 073	(237 331)	-	(60 325)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(44 909)	-	(44 909)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	222 016	121 864	(283 327)	116 453	(282 240)	-	(105 234)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	609 259	18 298 751	1 485 797	713 441	-	(1 151 946)	19 955 302
Процентные расходы	(555 672)	(7 493 263)	(2 620 451)	(514 456)	-	1 151 946	(10 031 896)
Чистые процентные доходы	53 587	10 805 488	(1 134 654)	198 985	-	-	9 923 406
Резерв под обесценение кредитов	9 778	(17 192 178)	-	(124 386)	-	-	(17 306 786)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	63 365	(6 386 690)	(1 134 654)	74 599	-	-	(7 383 380)
Комиссионные доходы	131 535	2 613 767	-	-	2 330	-	2 747 632
Комиссионные расходы	-	(420 091)	-	-	(41 727)	-	(461 818)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	318 791	-	-	-	-	318 791
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 047 778	-	-	-	1 047 778
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	243 740	-	-	-	243 740
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	162 844	-	-	-	162 844
Прочие операционные доходы	7 647	2 864	23 236	393	77 604	-	111 744
Административные и прочие операционные расходы	(34 098)	(4 591 024)	(165 618)	(974)	(79 399)	-	(4 871 113)
Прочие резервы	(33 562)	(16 250)	-	-	(40 280)	-	(90 092)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	134 887	(8 478 633)	177 326	74 018	(81 472)	-	(8 173 874)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 579 197	-	1 579 197
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	134 887	(8 478 633)	177 326	74 018	1 497 725	-	(6 594 677)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	288 505	9 155 296	857 817	363 206	-	(658 773)	10 006 051
Процентные расходы	(216 871)	(3 681 407)	(1 385 825)	(399 298)	-	658 773	(5 024 628)
Чистые процентные доходы	71 634	5 473 889	(528 008)	(36 092)	-	-	4 981 423
Резерв под обесценение кредитов	3 669	(7 757 336)	-	(81 249)	-	-	(7 834 916)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	75 303	(2 283 447)	(528 008)	(117 341)	-	-	(2 853 493)
Комиссионные доходы	73 849	1 355 224	-	-	(11 872)	-	1 417 201
Комиссионные расходы	-	(168 395)	-	-	(20 103)	-	(188 498)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	318 791	-	-	-	-	318 791
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	749 886	-	-	-	749 886
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	163 461	-	-	-	163 461
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	31 791	-	-	-	31 791
Прочие операционные доходы	4 259	2 159	16 989	197	57 159	-	80 763
Административные и прочие операционные расходы	(23 038)	(2 309 169)	(81 163)	(974)	(35 915)	-	(2 450 259)
Прочие резервы	(11 813)	8 750	-	-	(32 933)	-	(35 996)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	118 560	(3 076 087)	352 956	(118 118)	(43 664)	-	(2 766 353)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	524 108	-	524 108
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	118 560	(3 076 087)	352 956	(118 118)	480 444	-	(2 242 245)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	1 177	27 053	17 712	1 215	1 873	49 030
Амортизационные отчисления	8 492	195 106	127 732	8 759	13 505	353 594

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредитова- ние	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	781	18 106	11 842	841	1 269	32 839
Амортизационные отчисления	4 234	99 006	64 673	4 738	7 013	179 664

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Итого
Капитальные затраты	4 080	63 071	27 592	2 033	3 132	99 908
Амортизаци-онные отчисления	16 328	252 407	110 420	8 136	12 536	399 827

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казна- чейские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	2 752	45 482	21 333	1 434	2 356	73 357
Амортизационные отчисления	6 299	119 557	63 138	2 912	6 671	198 577

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 24):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Розничные банковские операции	29 553 862	27 760 566
Корпоративные банковские операции	346 942	904 184
Итого обязательства кредитного характера	29 900 804	28 664 750

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, которые значительно отличаются от требований МСФО. Представленные ниже цифры были раскрыты в аудированной бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах российских рублей (неаудированные данные)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	20 986 638	19 669 808
За вычетом нематериальных активов	(241 510)	(3 460)
Плюс субординированный долг	5 339 685	8 754 463
Прочее	(1 450 278)	(1 647 499)
Итого нормативный капитал	24 634 535	26 773 312

Международный показатель достаточности капитала Группы с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

Достаточность капитала на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года была рассчитана следующим образом:

23 Управление капиталом (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Уставный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	6 421 528	3 421 528
Отраженные резервы	4 798 446	6 009 421
Итого капитал 1-го уровня	11 219 974	9 430 949
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	5 609 987	4 531 894
Фонд курсовых разниц	2 727 211	(33 615)
Компонент капитала конвертируемого долга	183 581	183 581
Итого капитал 2-го уровня	8 520 779	4 681 860
Итого капитал	19 740 753	14 112 809
Норматив достаточности капитала	11,9%	8,6%

По состоянию на 30 июня 2016 года и в течение шести месяцев, закончившихся на эту дату, Банк соблюдал требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями за обслуживание кредита, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 251 772 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 269 001 тысяча рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 15). Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое 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.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками. См. Примечание 21.

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 соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее 1 года	235 694	197 872
От 1 до 5 лет	240 571	209 841
Более 5 лет	30 794	37 574
Итого обязательства по операционному лизингу	507 059	445 287

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Овердрафты и неиспользованные лимиты по кредитным картам	29 900 804	27 828 200
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	-	836 550
Итого обязательства кредитного характера	29 900 804	28 664 750

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям 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. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российская нормативно-правовая база, регулирующая банковскую деятельность, не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к повышению норматива достаточности капитала (Н1). По оценкам руководства, использованные им интерпретации, по всей вероятности, будут приняты, однако существует возможный риск того, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н1).

Воздействие таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Гарантия исполнения обязательств по договорам страхования	317 372	242 190
Гарантия оказания услуг	209 879	361 316
Итого суммы гарантии	527 251	603 506

24 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	30 июня 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7,12	18 318 723	17 551 825	10 433 079	9 478 865
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7,12	5 119 248	4 904 935	6 278 620	5 442 501
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	9,12	3 090 755	2 961 363	15 497 580	14 275 898
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по кредитам других банков	9,12	221 741	173 098	397 737	356 687
Итого		26 750 467	25 591 221	32 607 016	29 553 951

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 1 331 139 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 1 514 670 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

На 30 июня 2016 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает ноль рублей, полученных по договорам репо, обеспеченным ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного репо (31 декабря 2015 г.: ноль).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 725 534 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 783 522 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Дебиторская задолженность к получению от бирж представляет собой гарантийный депозит за осуществление торговых операций в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

25 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от 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 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в 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:

25 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	3 596 687	-	-	3 596 687	1 890 007	-	-	1 890 007
- Российские государственные облигации	2 613 364	-	-	2 613 364	1 207 154	-	-	1 207 154
- Муниципальные облигации	2 407 094	-	-	2 407 094	735 183	-	-	735 183
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 323 595	-	-	1 323 595	1 413 988	-	-	1 413 988
- Облигации иностранных государств	349 878	-	-	349 878	503 848	-	-	503 848
<i>Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</i>								
- Муниципальные облигации	2 038 366	-	-	2 038 366	2 915 165	-	-	2 915 165
- Российские государственные облигации	748 187	-	-	748 187	643 193	-	-	643 193
- Облигации кредитных и финансовых организаций	299 133	-	-	299 133	4 546 950	-	-	4 546 950
- Корпоративные облигации	5 069	-	-	5 069	7 392 272	-	-	7 392 272
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные облигации	14 363 867	-	-	14 363 867	6 215 535	-	-	6 215 535
- Облигации иностранных государств	2 793 020	-	-	2 793 020	2 709 906	-	-	2 709 906
- Облигации кредитных и финансовых организаций	2 605 709	-	-	2 605 709	1 012 316	-	-	1 012 316
- Акции	-	-	32 448	32 448	-	-	32 448	32 448
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки</i>								
- Корпоративные облигации	17 479 963	-	-	17 479 963	9 472 481	-	-	9 472 481
- Облигации кредитных и финансовых организаций	838 760	-	-	838 760	960 598	-	-	960 598
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные сделки спот	-	27	-	27	-	118	-	118
<i>Нефинансовые активы</i>								
- Инвестиционная недвижимость	-	- 1 491 000	-	1 491 000	-	- 1 491 000	-	1 491 000
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	51 462 692	27 1 523 448	52 986 167	41 618 596	118	1 523 448	43 142 162	

25 Справедливая стоимость (продолжение)

	30 июня 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	23 417 514	-	23 417 514	996 491	-	996 491
Средства клиентов						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	285 290	-	285 290
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные сделки спот	-	5 064	5 064	-	159 614	159 614
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	-	11 444	11 444
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	23 417 514	5 064	23 422 578	1 281 781	171 058	1 452 839

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Инвестиционная недвижимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	1 491 000
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня 2016 года	1 491 000

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на Уровне 3 приведена в Примечании 4.

(b) 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:

25 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балан- совая стои- мость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 515 520	4 526 985	-	9 042 505	8 230 214	10 505 912	-	18 736 126
- Денежные средства в кассе	4 515 520	-	-	4 515 520	8 230 214	-	-	8 230 214
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	2 147 447	-	2 147 447	-	2 898 386	-	2 898 386
- Корреспондентские счета	-	2 379 538	-	2 379 538	-	7 607 526	-	7 607 526
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	725 534	-	725 534	-	783 522	-	783 522
Средства в других банках	-	1 065 949	-	1 065 949	-	850 049	-	850 049
Договоры обратного репо	-	1 065 949	-	1 065 949	-	850 049	-	850 049
Кредиты и авансы клиентам	-	94 520 947	76 342 986	-	-	98 786 472	87 568 069	
Кредиты физическим лицам	-	90 623 773	72 505 524	-	-	94 275 343	83 097 291	
- Потребительские кредиты	-	53 751 009	35 023 912	-	-	62 108 876	49 911 370	
- Кредитные карты	-	28 728 662	29 115 379	-	-	23 427 803	23 113 717	
- Автокредитование	-	1 972 557	1 794 947	-	-	2 240 707	2 861 890	
- Ипотечные кредиты	-	1 948 670	2 108 886	-	-	1 044 489	1 299 524	
- Прочие кредиты	-	4 222 875	4 462 400	-	-	5 453 468	5 910 790	
Кредиты юридическим лицам	-	3 897 174	3 837 462	-	-	4 511 129	4 470 778	
- Корпоративные кредиты	-	3 803 578	3 739 310	-	-	4 163 444	4 114 081	
- Кредиты МСБ	-	93 596	98 152	-	-	107 499	116 511	
- Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	240 186	240 186	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 622 923	-	-	2 428 902	2 475 888	-	-	2 542 173
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 560 774	-	-	1 461 735	1 631 312	-	-	1 629 474
- Корпоративные облигации	1 062 149	-	-	967 167	844 576	-	-	912 699
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	5 517 199	-	-	5 119 248	6 055 715	-	-	6 278 620
- Корпоративные облигации	5 517 199	-	-	5 119 248	5 750 461	-	-	5 964 534
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-	305 254	-	-	314 086
Прочие финансовые активы	- 1 837 050	208 476	2 045 526	-	3 930 608	115 168	4 045 776	
- Расчеты с биржами	- 1 394 315	-	1 394 315	-	3 363 322	-	3 363 322	
- Расчеты с платежными системами	-	442 735	442 735	-	567 286	-	567 286	
- Дебиторская задолженность	-	-	162 465	162 465	-	-	96 965	96 965
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	25 767	25 767	-	-	-	-
- Прочие финансовые активы	-	-	20 244	20 244	-	-	18 203	18 203
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 655 642	8 155 518	94 729 423	96 770 650	16 761 817	16 070 091	98 901 640	20 804 335

25 Справедливая стоимость (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
<i>Средства других банков</i>	-	25 598 742	25 598 742	-	30 557 911	30 557 911
<i>Средства клиентов</i>	-	109 871 147	106 509 023	-	120 355 796	117 935 620
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	12 831 154	12 831 154	-	11 946 215	11 946 215
- Срочные вклады	-	93 382 395	90 065 304	-	102 953 428	100 608 321
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	1 941 911	1 941 911	-	2 258 247	2 258 247
- Срочные депозиты	-	1 460 042	1 420 484	-	2 343 857	2 286 010
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	285 290	285 290
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	51 830	51 830	-	61 029	61 029
- Срочные депозиты	-	203 815	198 340	-	507 730	490 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 151	15 380	44 531	28 113	237 722	267 315
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	29 151	-	29 151	28 113	-	29 593
- Векселя	-	15 380	15 380	-	237 722	237 722
Прочие финансовые обязательства	-	463 867	463 867	-	454 850	454 850
- Начисленные расходы	-	288 334	288 334	-	310 513	310 513
- Кредиторская задолженность	-	58 234	58 234	-	92 344	92 344
- Прочее	-	117 299	117 299	-	51 993	51 993
Субординированный долг	7 687 095	1 654 679	13 222 154	8 275 914	1 552 893	15 447 268
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	5 585 850	1 654 679	9 734 310	6 313 679	1 552 893	10 987 644
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	2 101 245	-	3 487 844	1 962 235	-	4 459 624
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	7 716 246	137 603 815	145 038 317	8 304 027	153 159 172	164 662 964

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных 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 ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. 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 данные механизмы повышения качества кредита.

25 Справедливая стоимость (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 18,77% до 21,68% в год	От 17,36% до 28,74% в год
- Кредитные карты	От 28,73% до 30,71% в год	От 28,64% до 33,23% в год
- Ипотечные кредиты	От 20,23% до 22,17% в год	От 17,16% до 22,19% в год
- Автокредитование	От 15,88% до 32,41% в год	От 15,88% до 44,42% в год
- Прочие кредиты	От 13,58% до 43,52% в год	От 13,18% до 43,52% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 6,00% до 16,00% в год	От 6,00% до 17,50% в год
- Кредиты МСБ	От 17,73% до 19,00% в год	От 15,00% до 19,00% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 1,69% до 9,07% в год	От 3,22% до 7,59% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные депозиты	От 1,65% до 9,95% в год	От 0,33% до 4,39% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	От 0,29% до 9,93% в год	От 0,63% до 3,77% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	13,41% в год	13,35% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

26 Операции между 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 каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 30 июня 2016 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% – 17% в год)	-	-	-	1 632 513
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,0% – 29,9% в год)	-	-	10 797	3 185 023
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	52 124
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 12% – 16% в год)	-	5 883	15 834	20 059
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	110	-	-	9 017
Обязательства кредитного характера	76	3 000	8 871	78 403

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	477	376 001
Процентные расходы	-	2	634	773
Комиссионные доходы	-	3	100	26 760
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12 379
Прочие операционные доходы	-	-	-	1 377
Административные и прочие операционные расходы	-	2 824	-	2 076

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	225	225 229
Процентные расходы	-	2	330	58
Комиссионные доходы	-	2	46	11 578
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	(20 758)
Прочие доходы	-	-	-	644
Прочие расходы	-	1 533	-	1 038

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Остатки на 31 декабря 2015 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 17 % в год)	-	-	-	1 259 477
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,0% – 19,0% в год)	-	-	15 397	3 601 178
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	1 264
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 11,5% – 16,0% в год)	-	4 846	8 995	76 319
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 13,6% в год)	-	-	-	10
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	10
Обязательства кредитного характера	836 550	-	3 674	1 384

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	37	-	916	50 427
Процентные расходы	2 473	382	2 273	274 520
Комиссионные доходы	18 039	14	61	1 739 204
Комиссионные расходы	3	-	13	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	407
Прочие операционные доходы	-	-	-	10 721
Административные и прочие операционные расходы	-	-	40	19 629

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	36	-	577	46 848
Процентные расходы	932	44	663	173 499
Комиссионные доходы	18 022	4	35	817 716
Комиссионные расходы	1	-	9	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	407
Прочие операционные доходы	-	-	-	6 373
Административные и прочие операционные расходы	-	-	40	8 778

Кроме того, в таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 г.	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 г.	30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 г.	За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2015 г.	31 декабря 2015 г.
	Расходы	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Краткосрочные выплаты:	113 991	59 848	-	62 137	27 034	49 062
Долгосрочные выплаты:	1 414	87	23 382	527	265	16 501
Итого	115 405	59 935	23 382	62 664	27 299	65 563

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

27 События после окончания отчетного периода

Совет директоров Банка одобрил предложение о проведении сделки слияния Банка с Юниаструм Банком, которое в дальнейшем подлежит утверждению акционерами и органами регулирования. При этом руководство уверено, что оба одобрения будут получены до конца 2016 года.

Старший менеджер акционерного общества
«ПрайсВотерхаусКуперс Аудит»
Н. В. Белов
29 августа 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 58 (пятьдесят восемь) листов.