

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

**Сокращенный промежуточный
консолидированный финансовый отчет
(неаудированный)**

Шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2016 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	1
Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета	2-3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудированный)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (неаудированный)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудированный)	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудированный)	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированный)	8

Примечания к финансовой отчетности

1.	Основная деятельность	9
2.	Принципы представления отчетности	11
3.	Основные принципы учетной политики	14
4.	Процентные доходы и расходы	15
5.	Резерв под обеспечение и прочие резервы	16
6.	Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18
7.	Комиссионные доходы и расходы	18
8.	Операционные расходы	19
9.	Налоги на прибыль	19
10.	Убыток в расчете на одну акцию	20
11.	Денежные средства и их эквиваленты	20
12.	Средства в банках	21
13.	Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22
14.	Финансовые активы в наличии для продажи	24
15.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	26
16.	Кредиты клиентам	27
17.	Средства банков и ЦБ РФ	29
18.	Средства клиентов	30
19.	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
20.	Выпущенные рублевые облигации	31
21.	Субординированные займы	32
22.	Уставный капитал и эмиссионный доход	33
23.	Дивиденды и распределение прибыли	33
24.	Политика управления рисками	33
25.	Условные финансовые обязательства	33
26.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
27.	Операции со связанными сторонами	40
28.	Информация по сегментам	44
29.	Управление капиталом и достаточность капитала	49
30.	События после отчетной даты	50

Банковская группа ЗЕНИТ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Руководство отвечает за подготовку сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета, достоверно отражающего финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) и его дочерних предприятий (далее – «Банковская группа ЗЕНИТ» или «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»).

При подготовке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

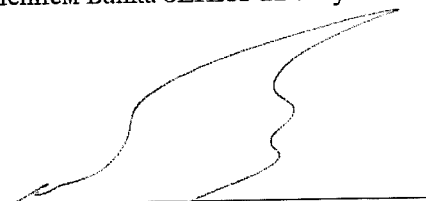
Сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, был утвержден Правлением Банка ЗЕНИТ 22 августа 2016 года.

От имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

23 августа 2016 года
г. Москва



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя
Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОГО ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНСОЛИДИРОВАННОГО ФИНАНСОВОГО ОТЧЕТА

Акционерам и Совету директоров ПАО Банк ЗЕНИТ

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении ПАО Банк ЗЕНИТ и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупной прибыли, финансовом положении, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытия основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода о данном сокращенном промежуточном консолидированном финансовом отчете на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации и Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.ru/about.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемый сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет Группы не подготовлен во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte & Touche

23 августа 2016 года

г. Москва, Российская Федерация

Пonomаренко Е.В. Партнер

(квалификационный сертификат № 010000190 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудлируемое лицо: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) /
ПАО Банк ЗЕНИТ

Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации
30 декабря 1999 года*, регистрационный номер №3255
*30 декабря 1999 года Банк был зарегистрирован в Банке России в связи
с преобразованием из общества с ограниченной ответственностью в
открытое акционерное общество (свидетельство о регистрации
кредитной организации в Банке России от 30.12.1999 г.). Регистрация
Банка до преобразования - 22 июня 1995 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №007107802,
выдано 09.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москве, ОГРН 1027739056927

Адрес: Российская Федерация, 129110, Москва, Банный переулок, дом 9

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. Выдано
Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей, за исключением убытка на акцию)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Процентный доход	4, 27	14,377,473	16,704,766	7,196,188	8,104,366
Процентный расход	4, 27	(11,585,067)	(13,682,834)	(5,671,356)	(6,696,915)
Чистый процентный доход		2,792,406	3,021,932	1,524,832	1,407,451
Резерв под обесценение кредитов	5, 27	(3,806,630)	(2,680,356)	(2,496,997)	(1,407,314)
Чистый процентный (расход)/доход после изменений резерва под обесценение кредитов		(1,014,224)	341,576	(972,165)	137
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 27	(60,616)	(1,835,608)	(66,165)	(877,167)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов в наличии для продажи	27	95,564	(133,629)	66,031	(106,629)
(Обесценение)/восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи		(21,689)	20,724	-	14,507
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(338,235)	(341,179)	106,737	(456,227)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки операций в иностранной валюте		(34,193)	864,976	(212,962)	1,039,942
Комиссионные доходы	7, 27	1,638,043	2,074,123	834,103	990,685
Комиссионные расходы	7	(481,630)	(468,380)	(250,260)	(238,901)
(Резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	5	(102,533)	(205,265)	94,492	(57,055)
Обесценение активов для развития и продажи		(113,388)	-	(113,388)	-
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия основных средств		(15,632)	1,685	(485)	356
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	16	(103,496)	7,145	(59,354)	(14,294)
Восстановление резерва/(резерв) под обязательства условного характера		6,608	-	(40,878)	-
Прочий операционный доход	27	236,489	235,892	75,389	145,839
Чистая выручка		(308,932)	562,060	(538,905)	441,193
Операционные расходы	8, 27	(3,602,261)	(3,611,770)	(1,820,128)	(1,924,894)
(Убыток) до налога на прибыль		(3,911,193)	(3,049,710)	(2,359,033)	(1,483,701)
Налог на прибыль	9	170,840	(342,156)	(87,356)	(201,831)
Чистый (убыток)		(3,740,353)	(3,391,866)	(2,446,389)	(1,685,532)
Относящийся к:					
Акционерам материнской компании		(3,742,389)	(3,394,095)	(2,447,166)	(1,686,028)
Неконтрольным долям участия		2,036	2,229	777	496
(Убыток) на акцию, базовый и разводненный (в российских руб.)	10	(0.328)	(0.301)	(0.212)	(0.149)

Подписано от имени Правления

Шпигун К.О.
Председатель Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей, за исключением убытка на акцию)

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Чистый (убыток)	(3,740,353)	(3,391,866)	(2,446,389)	(1,685,532)
Прочая совокупная прибыль				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Переоценка основных средств	(1,320)	-	-	-
Отложенный налог, относящийся к прочему совокупному доходу по:				
- переоценке основных средств	264	-	-	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков				
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, признанных в отчете о прибылях и убытках (неаудировано)	(95,564)	133,629	(66,031)	106,629
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, по которым отражено обесценение в отчете о прибылях и убытках (неаудировано)	21,689	(20,724)	-	(14,507)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи (неаудировано)	452,766	977,073	170,503	424,737
Отложенный налог, относящийся к прочему совокупному доходу по:				
- финансовым активам в наличии для продажи	(75,778)	(217,996)	(20,894)	(103,372)
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога	302,057	871,982	83,578	413,487
Итого совокупный (убыток)	(3,438,296)	(2,519,884)	(2,362,811)	(1,272,045)
Итого совокупный (убыток), относящийся к:				
Акционерам материнской компании	(3,440,332)	(2,522,113)	(2,363,588)	(1,272,541)
Неконтрольным долям участия	2,036	2,229	777	496

Подписано от имени Правления

Шпигун К.О.
Председатель Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

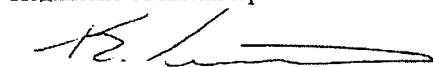
23 августа 2016 года
г. Москва

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	54,382,314	60,181,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		1,574,039	1,637,541
Средства в банках	12	13,924,127	8,121,869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 27	4,684,544	5,015,789
Финансовые активы в наличии для продажи	14, 27	9,784,420	8,722,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	10,562,234	14,447,946
Инвестиции в зависимые компании	27	1,078,942	1,005,726
Кредиты клиентам	16, 27	192,525,881	201,887,202
Основные средства		4,335,435	4,255,764
Активы, предназначенные для развития и продажи		398,000	511,388
Инвестиционная недвижимость		297,485	382,535
Деловая репутация		156,248	156,248
Прочие активы	27	1,614,212	2,051,266
Текущие требования по налогу на прибыль		252,001	313,585
Отложенные требования по налогу на прибыль		845,004	595,546
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		5,732,858	5,531,437
Итого активы		302,147,744	314,817,052
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	457,379	782,850
Средства банков и ЦБ РФ	17	13,668,768	25,983,697
Средства клиентов	18, 27	195,968,954	193,762,940
Выпущенные долговые ценные бумаги	19, 27	14,397,530	20,441,693
Выпущенные рублевые облигации	20	35,016,778	30,239,741
Прочие обязательства		2,235,262	2,033,451
Текущие обязательства по налогу на прибыль		236	3,017
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		130,672	123,413
Субординированные займы	21, 27	14,663,987	20,399,776
Итого обязательства		276,539,566	293,770,578
Капитал			
Уставный капитал	22	20,698,104	12,698,104
Выкупленные собственные акции	22	(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход	22	1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		32,743	32,743
Переоценка финансовых активов в наличии для продажи		(308,225)	(611,338)
Фонд переоценки основных средств		395,736	396,792
Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании		(1,962)	(1,962)
Нераспределенная прибыль		3,925,885	7,668,274
Капитал, принадлежащий акционерам Банка		25,587,381	21,027,713
Неконтрольные доли участия		20,797	18,761
Итого капитал		25,608,178	21,046,474
Итого обязательства и капитал		302,147,744	314,817,052

Подписано от имени Правления



Шингун К.О.
Председатель Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.



Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

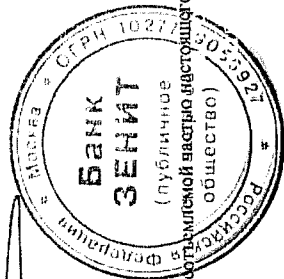
	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд финансовых активов в наличии для продажи	Переоценка финансовых активов в период основных средств	Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
31 декабря 2014 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(1,478,043)	363,077	(3,078)	17,166,726	29,624,629	26,238	29,650,867
Чистый (убыток) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(3,394,095)	(3,394,095)	2,229	(3,391,866)
Прочая совокупная прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	871,982	-	-	-	871,982	-	871,982
30 июня 2015 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(606,061)	363,077	(3,078)	13,772,631	27,102,516	28,467	27,130,983
31 декабря 2015 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(611,338)	396,792	(1,962)	7,668,274	21,027,713	18,761	21,046,474
Увеличение уставного капитала (прим. 22)	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000	-	8,000,000
Чистый (убыток) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(3,742,389)	(3,742,389)	2,036	(3,740,353)
Прочая совокупная прибыль (неаудировано)	-	-	-	-	303,113	(1,056)	-	-	302,057	-	302,057
30 июня 2016 года (неаудировано)	20,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(308,225)	395,736	(1,962)	3,925,885	25,587,381	20,797	25,608,178

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

23 августа 2016 года
г. Москва



Горюхов Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		12,983,694	14,338,949
Проценты уплаченные		(11,542,994)	(12,102,581)
Денежные средства, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(401,390)	(478,529)
Денежные средства, (уплаченные по)/полученные от операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(152,363)	1,679,561
Комиссионные доходы		1,526,932	2,006,657
Комиссионные расходы		(481,905)	(464,928)
Прочий операционный доход		261,429	210,619
Операционные расходы		(3,575,733)	(3,475,096)
Налог на прибыль уплаченный		(88,072)	(158,387)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		(1,470,402)	1,556,265
Чистое уменьшение денежных средств от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		63,502	109,515
Средства в банках		(6,388,613)	3,736,753
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		371,965	(4,508,779)
Кредиты клиентам		2,830,971	15,401,172
Прочие активы		271,222	520,158
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	30,180
Средства банков и ЦБ РФ		(11,730,414)	(22,965,047)
Средства клиентов		9,489,730	13,473,395
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4,170,303)	(12,563,921)
Прочие обязательства		584,234	(239,743)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(10,148,108)	(5,450,052)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи		(9,039,026)	(7,862,711)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(616,619)	-
Приобретение основных средств		(73,698)	(113,803)
Выручка от реализации финансовых активов в наличии для продажи		8,115,486	14,232,042
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		3,232,238	3,935,114
Выручка от реализации основных средств		74,925	4,143
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		654,170	535,938
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		2,347,476	10,730,723
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск обыкновенных акций	22	8,000,000	-
Выпуск рублевых облигаций		7,000,000	5,000,000
Погашение рублевых облигаций		(2,837,324)	(4,372,739)
Погашение субординированных займов		(4,822,931)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		7,339,745	627,261
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(5,335,898)	(873,072)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(5,796,785)	5,034,860
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	11	60,178,551	44,931,134
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	11	54,381,766	49,965,994

Подписано от имени Правления

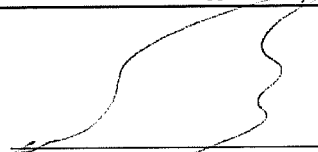


Шигун К.О.
Председатель Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

23 августа 2016 года
г. Москва

1. Основная деятельность

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет включает сокращенные промежуточные финансовые отчеты Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) (далее «Банк» или «ЗЕНИТ») и его дочерних предприятий. Банк ЗЕНИТ и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

Банк ЗЕНИТ, материнская компания и основная операционная единица Группы, был зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности в 1995 году. Банк предоставляет все услуги, разрешенные законодательством Российской Федерации, в соответствии с генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), выданной в 1996 году, и прочими лицензиями, выданными соответствующими регулирующими органами. Банк является публичным акционерным обществом.

Юридический адрес Банка: город Москва, Банный пер., д. 9. По состоянию на 30 июня 2016 года ЗЕНИТ имеет на территории Российской Федерации 95 пунктов продаж (31 декабря 2015 года: 96 пунктов продаж), в том числе в головном офисе, филиалах, отделениях и мини-офисах. В Группу также входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, и консолидированные для целей настоящего финансового отчета.

Название	Дата приобретения	30 июня 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
		Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж	Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж
ПАО АБ «Девон-Кредит»	2 декабря 2005 года	99.4%	29	99.4%	29
ПАО «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	26	99.4%	26
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	7	99.5%	7
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	5	100.0%	5

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имела интегрированную сеть банкоматов, насчитывающую 981 шт. (на 31 декабря 2015 года: 987 банкоматов). Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Банк владеет 100% капитала ООО «Региональное развитие» и ЗПИФ «6й Национальный». Эти дочерние предприятия зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют деятельность в сфере сделок с объектами недвижимости. Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc. Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд», осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации.

В апреле 2016 года в рамках взыскания кредитной задолженности заемщика была приобретена дочерняя компания ООО Арсенал-Групп, которая осуществляет деятельность в сфере сделок с объектами недвижимости.

В течение отчетного периода Группа не имела долей участия в неконсолидированных структурированных компаниях.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

В июне 2016 года завершена процедура увеличения уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на 8,000,000 тыс. руб.

Конечные контролирурующие акционеры Группы по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	30 июня 2016 года (неаудировано)	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина, Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть»	48.79	49.45
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М.А. Соколова, А.В. Соколов	10.32	10.46
Fletcher Group Holdings Limited, Silener Management Limited	В. С. Лисин	9.86	10.00
ООО «Даником»	А.А. Соколов, Т.П. Шипкина	5.31	5.38
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	5.90	5.98
Gatehill Limited	Т.П. Шипкина	5.85	5.92
Соколов А.А.	-	1.77	1.80
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г. Аванесян	1.11	1.13
Jackfield Trading Limited, Laverson Consultants Limited, ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	8.28	8.39
Прочие		2.81	1.49
Итого		100.00	100.00

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2015 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть»	24.56	25.13
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	А.А. Соколов, А.В. Соколов, Т.П. Шипкина, Т.А. Занозина	17.47	17.88
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42	14.76
Viewcom Finance Limited	А.И. Прошечкин	9.98	10.21
Gatehill Limited	Т.П. Шипкина	9.90	10.12
А.А. Соколов	-	3.00	3.07
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г. Аванесян	1.88	1.92
Jackfield Trading Limited, Laverson Consultants Limited, ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	14.01	14.34
Прочие		4.78	2.57
Итого		100.00	100.00

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящего промежуточного консолидированного финансового отчета переход права собственности на акции ПАО Банк ЗЕНИТ в результате наследования не завершен.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Соответственно, он не включает всю информацию, которая требуется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») для представления в полном комплекте финансовой отчетности, и должен рассматриваться совместно с полной годовой консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату.

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет представлен в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет подготовлен на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учтенных по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Платеж, основанный на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Запасы» или ценность использования в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

В соответствии с требованиями Банка России начиная с отчетного периода, закончившегося 31 марта 2016 года, Группа начала раскрывать квартальную промежуточную отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. В этой связи согласно требованиям МСФО (IAS) 34 в отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа представила в качестве сравнительных данных соответствующие показатели за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 и 2016 годов.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Группы в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Зарубежные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями законодательства стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет, составленный на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, был соответствующим образом скорректирован с целью приведения его в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Непрерывность деятельности. В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, убыток до налогообложения составил 3,911,193 тыс. руб. Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата, стали снижение чистого процентного дохода, увеличение резервов под обесценение, в основном, по корпоративному кредитному портфелю, и отрицательная переоценка производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

При этом Руководство и Акционеры Группы в текущей экономической ситуации предпринимают все возможные меры по повышению финансовой устойчивости и эффективности Группы для обеспечения дальнейшего развития. Приоритетом в таких условиях является вопрос капитализации Банка.

В 2015 году Банк принял участие в Программе Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по повышению капитализации Банка, в рамках которой были получены пять субординированных займов ценными бумагами (ОФЗ) на общую сумму 9,932,750 тысяч рублей от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с Положением Банка России № 395-П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка.

Также в 2015 году завершилось переоформление срочных субординированных депозитов на сумму 5,1 млрд. рублей, предоставленных Акционером Банка ПАО «Татнефть» в бессрочные субординированные депозиты.

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

В июне 2016 года завершилась реализация мероприятий по увеличению уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на 8 млрд руб. Как результат, по состоянию на 30 июня 2016 года нормативы достаточности капитала Банка составили Н1.1=9,1%, Н1.2=10,4%, Н1.0=16,5%. В результате дополнительной эмиссии доля ПАО «Татнефть» увеличилась до 48,8%.

Группа работает над повышением операционной эффективности и улучшением качества управления дочерними организациями. Результаты этой работы должны быть учтены в т.ч. в стратегии развития на период до 2022 года, разработка которой будет осуществлена по мере стабилизации на рынке.

Руководство Группы на регулярной основе проводит анализ потребности в финансировании для выполнения Группой своих обязательств, который подтверждает, что Группа будет в состоянии выполнить все свои договорные обязательства. Рефинансирование обязательств Группы планируются в ходе обычной деятельности. При этом в условиях текущей экономической ситуации Группа сохраняет избыточный запас денежной ликвидности и поддерживает дополнительные источники пополнения ликвидности, в том числе возможность рефинансирования в Банке России за счет операций РЕПО.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что предпринимаемые меры по повышению капитализации, развитию новых направлений и продуктов, мероприятия по повышению операционной эффективности будут способствовать развитию бизнеса Группы в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, является российский рубль (далее «руб.»), поскольку рубль используется акционерами, руководством и регулируемыми органами для оценки результатов деятельности данных предприятий. Кроме того, рубль, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью компаний Группы, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Валютой отчетности компании Zenit Investment Service Inc. также является российский рубль, так как основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2016 года официальный обменный курс, использованный для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 64.2575 руб. за 1 доллар США (курс на 31 декабря 2015 года: 72.8827 руб. за 1 доллар США).

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группа использовала те же принципы учета и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- (i) МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- (ii) Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- (iii) Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- (iv) Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- (v) Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- (vi) Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- (vii) Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Применение вышеуказанных изменений не оказало существенного влияния на сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позднее, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позднее, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее, при этом, досрочное применение разрешено для организаций, которые также применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

4. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 года (неауди- ровано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2015 года (неауди- ровано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 года (неауди- ровано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2015 года (неауди- ровано)
Процентный доход				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>				
Кредиты клиентам	12,257,990	14,020,511	5,988,975	6,905,379
Средства в банках	980,440	1,079,101	611,033	489,844
Инвестиции, удерживаемые до погашения	384,064	676,245	202,085	268,485
Корреспондентские счета	7,722	9,706	2,951	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	13,630,216	15,785,563	6,805,044	7,663,708
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	253,401	180,643	126,572	121,485
Финансовые активы в наличии для продажи	493,856	738,560	264,572	319,173
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	747,257	919,203	391,144	440,658
Итого процентные доходы	14,377,473	16,704,766	7,196,188	8,104,366
Процентный расход				
<i>Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>				
Срочные депозиты физических лиц	(3,888,784)	(3,686,179)	(1,884,247)	(1,914,723)
Срочные депозиты юридических лиц	(3,132,385)	(5,040,348)	(1,574,122)	(2,537,196)
Выпущенные рублевые облигации	(2,154,860)	(1,793,026)	(1,116,539)	(958,755)
Субординированные займы	(1,023,967)	(756,952)	(529,216)	(369,903)
Срочные депозиты банков	(940,534)	(1,532,996)	(385,776)	(551,728)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(444,537)	(873,333)	(181,456)	(364,610)
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(11,585,067)	(13,682,834)	(5,671,356)	(6,696,915)
Итого процентные расходы	(11,585,067)	(13,682,834)	(5,671,356)	(6,696,915)
Чистый процентный доход	2,792,406	3,021,932	1,524,832	1,407,451

5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	(11,555,638)	(1,080,108)	(12,635,746)
Формирование резерва под обесценение кредитов	-	(2,572,286)	(108,070)	(2,680,356)
Списание активов	-	796,057	5,521	801,578
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудировано)	-	(13,331,867)	(1,182,657)	(14,514,524)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	-	(18,840,433)	(1,276,447)	(20,116,880)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(33,137)	(3,659,969)	(113,524)	(3,806,630)
Списание активов	-	1,173,323	54,105	1,227,428
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудировано)	(33,137)	(21,327,079)	(1,335,866)	(22,696,082)

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года (неаудировано)	-	(12,890,099)	(1,017,487)	(13,907,586)
Формирование резерва под обесценение кредитов	-	(1,237,825)	(169,489)	(1,407,314)
Списание активов	-	796,057	4,319	800,376
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудировано)	-	(13,331,867)	(1,182,657)	(14,514,524)
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года (неаудировано)	-	(20,032,438)	(1,313,054)	(21,345,492)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(33,137)	(2,432,895)	(30,965)	(2,496,997)
Списание активов	-	1,138,254	8,153	1,146,407
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудировано)	(33,137)	(21,327,079)	(1,335,866)	(22,696,082)

5. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение обязательств кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	(138,571)
Резерв под обязательства кредитного характера в течение периода	(205,265)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудировано)	(343,836)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	(1,397,466)
Резерв под обязательства кредитного характера в течение периода	(102,533)
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудировано)	(1,499,999)

Информация о движении резервов под обесценение обязательств кредитного характера за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года	(286,781)
Резерв под обязательства кредитного характера в течение периода	(57,055)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудировано)	(343,836)
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	(1,594,491)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение периода	94,492
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года (неаудировано)	(1,499,999)

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера учитываются в составе прочих обязательств. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

6. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(152,363)	1,679,561	(297,083)	990,456
Чистая корректировка справедливой стоимости	91,747	(3,515,169)	230,918	(1,867,623)
Итого чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(60,616)	(1,835,608)	(66,165)	(877,167)

7. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Расчетные операции	950,406	1,132,028	475,376	551,960
Кассовые операции	261,598	373,651	138,860	115,872
Операции с иностранной валютой	169,069	242,029	86,654	177,160
Гарантии выданные	139,561	205,881	69,347	90,174
Операции с ценными бумагами	17,882	46,837	7,981	2,818
Инвестиционная деятельность	11,986	8,045	11,155	44,656
Управление активами	6,948	10,877	3,667	8,045
Прочие	80,593	54,775	41,063	-
Итого комиссионные доходы	1,638,043	2,074,123	834,103	990,685
Расчетные операции	(346,838)	(358,819)	(180,845)	(179,485)
Кассовые операции	(61,695)	(38,705)	(29,722)	(15,539)
Операции с ценными бумагами	(27,886)	(34,463)	(12,225)	(23,764)
Операции с иностранной валютой	(16,091)	(7,970)	(8,781)	(3,755)
Гарантии полученные	(2,709)	(2,821)	(1,421)	(1,138)
Прочие	(26,411)	(25,602)	(17,266)	(15,220)
Итого комиссионные расходы	(481,630)	(468,380)	(250,260)	(238,901)
Чистый комиссионный доход	1,156,413	1,605,743	583,843	751,784

8. Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 31 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Заработная плата	(1,438,284)	(1,373,803)	(709,022)	(735,803)
Административные расходы	(466,347)	(419,536)	(263,033)	(225,858)
Расходы по социальному обеспечению	(373,739)	(381,505)	(163,008)	(198,667)
Арендная плата	(346,172)	(412,349)	(162,777)	(161,162)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(330,560)	(340,251)	(202,143)	(188,015)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(164,629)	(194,816)	(86,778)	(105,473)
Амортизация	(111,114)	(115,380)	(55,709)	(58,381)
Телекоммуникации	(61,813)	(43,822)	(41,223)	(26,957)
Прочие расходы на персонал	(50,369)	(104,545)	(25,028)	(78,958)
Благотворительные взносы	(50,022)	(85,731)	(26,938)	(68,964)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(48,201)	(8,403)	(31,863)	(4,051)
Страхование	(35,326)	(34,179)	(11,538)	(16,359)
Расходы на рекламу и маркетинг	(17,073)	(19,298)	(6,622)	(10,908)
Прочие	(108,612)	(78,152)	(34,446)	(45,338)
Итого операционные расходы	(3,602,261)	(3,611,770)	(1,820,128)	(1,924,894)

9. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
Текущий налог на прибыль	(146,875)	(164,835)	(84,984)	(70,708)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновения и возмещения временных разниц	317,715	(177,321)	(2,372)	(131,123)
Налог на прибыль	170,840	(342,156)	(87,356)	(201,831)

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Группы, в 2016 и в 2015 годах составила 20%.

10. Убыток в расчете на одну акцию

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)
(Убыток):				
(Убыток), принадлежащий акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	(3,742,389)	(3,394,095)	(2,447,166)	(1,686,028)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разведенной прибыли на акцию	11,415,494,008	11,283,625,876	11,547,362,140	11,283,625,876
Убыток на акцию, базовый и разведенный (в российских руб.)	(0.328)	(0.301)	(0.212)	(0.149)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные остатки на счетах в ЦБ РФ	17,307,082	15,053,596
Наличные денежные средства	8,503,326	10,528,630
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках:		
- в Российской Федерации	8,983,933	9,918,859
- в других странах	19,587,973	24,679,980
Итого денежные средства и их эквиваленты	54,382,314	60,181,065

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа разместила 17,884,108 тыс. руб. в пяти банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 21,071,088 тыс. руб. в трех банках стран ОЭСР), а также 5,359,617 тыс. руб. в одном российском финансовом институте, при этом сумма вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 9,444,904 тыс. руб. в двух российских финансовых институтах).

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 548 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2,514 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

12. Средства в банках

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	13,957,264	8,121,869
Резерв под обесценение	(33,137)	-
Итого средства в банках	13,924,127	8,121,869

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе депозитов, размещенных в банках, отражены средства в размере 8,875,078 тыс. руб., размещенные в двух российских банках, размер которых превышал 5% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3,769,837 тыс. руб. в двух российских банках и 1,119,102 тыс. руб. в одном банке стран ОЭСР).

По состоянию на 30 июня 2016 года участие Банка в четырех синдицированных займах составило общую сумму 1,642,295 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: пять синдицированных займов на общую сумму 2,219,412 тыс. руб.). Процентные ставки по синдицированным займам в долларах США варьируются от 3.1% до 6.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 1.9% до 7.7%), эффективные ставки варьируются от 4.8% до 7.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.5% до 8.8%). Сроки погашения по синдицированным кредитам наступают в период с июля 2016 года по декабрь 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по апрель 2016 года). Процентная ставка по синдицированному займу в Евро составляет 6.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 7.0%), эффективная ставка составляет 7.2% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 8.5%), а срок погашения наступает в июле 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в январе 2016 года).

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе средств, размещенных на депозитах в банках, отражены средства в размере 7,658,489 тыс. руб., представленные российским банкам, по соглашениям обратного РЕПО (2015 год: 120,632 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом ценных бумаг, в основном, корпоративными облигациями, рыночная стоимость которых составила 9,487,522 тыс. руб. (2015 год: 145,309 тыс. руб.). В соответствии с условиями договоров, задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, на 30 июня 2016 года, была погашена в июле 2016 года (2015 год: задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, на 31 декабря 2015 года, была погашена в январе 2016 года).

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав средств в банках включены депозиты в размере 61,205 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 165,095 тыс. руб.), переданные иностранным банкам в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
	Предназначенные для торговли	Предназначенные для торговли
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	3,182,919	3,155,169
Муниципальные облигации	643,730	661,760
Облигации федерального займа (ОФЗ)	205,332	366,356
Корпоративные акции	58,868	67,671
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	101,866	21,678
Корпоративные еврооблигации	10,731	25,430
Производные финансовые инструменты	481,098	717,725
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,684,544	5,015,789

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2016 года срок погашения данных облигаций наступает в период с сентября 2016 года по февраль 2046 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по декабрь 2025 года). По состоянию на 30 июня 2016 года годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8.1% до 14.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 8.1% до 17.5%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 9.3% до 15.1% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 4.2% до 44.9%).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с ноября 2017 года по май 2023 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с ноября 2017 года по июнь 2021 года). По состоянию на 30 июня 2016 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.5% до 12.7% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.8% до 12.7%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 3.9% до 11.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.8% до 12.3%).

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены номинированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июня 2017 года по сентябрь 2031 (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с декабря 2017 года по август 2023 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.0% до 8.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 2.5% до 14.4%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8.3% до 9.7% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 2.6% до 12.1%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и банков, обращающимися на организованном рынке.

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представляют собой номинированные в рублях ценные бумаги на предъявителя. Сроки погашения данных облигаций наступают с мая 2026 года по июнь 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в июне 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.8% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 12.8%), а ставка доходности к погашению составляет 4.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6.1%).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года включают номинированные в долларах США ценные бумаги, выпущенные российскими и иностранными компаниями и финансовыми институтами. По состоянию на 30 июня 2016 года срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2018 года по апрель 2034 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с апреля 2020 по апрель 2034 года). По состоянию на 30 июня 2016 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.6% до 8.6% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 5.6% до 8.6%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 4.2% до 6.1% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.6% до 7.5%).

Производные финансовые инструменты. Группа заключает форвардные контракты на осуществление сделок с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами. Сделки с валютными и прочими производными финансовыми инструментами обычно осуществляются на внебиржевом рынке с профессиональными контрагентами на основе стандартизированных контрактов.

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 30 июня 2016 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в июне 2016 года и завершена в июле 2016 года. Соглашения о свопах истекают в период с июля 2016 года по октябрь 2016 года.

	Внутренний рынок (неаудировано)			Международный рынок (неаудировано)		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	384,321	3,211	-
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	8,695	-	(146)	-	-	-
- валютные свопы	2,929,238	32,956	(456,965)	1,713,998	444,534	-
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	568	1	-	291,251	396	-
- покупка ценных бумаг	112,411	-	(30)	26,510	-	(238)
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгоценные металлы	288,356	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на курс доллар США/российский рубль	64,008	-	-	-	-	-
Итого	3,403,276	32,957	(457,141)	2,416,080	448,141	(238)

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 декабря 2015 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в декабре 2015 года со сроком исполнения в январе 2016 года. Сроки исполнения по соглашениям о свопах наступают в период с февраля 2016 по октябрь 2016 года.

	Внутренний рынок			Международный рынок		
	Чистая справедливая			Чистая справедливая		
	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	603,434	-	(9,842)
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	-	-	-	401,279	-	(30,186)
- валютные свопы	4,464,703	-	(742,329)	1,714,107	716,978	-
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	91,445	162	(444)	-	-	-
- покупка ценных бумаг	71,067	585	(49)	-	-	-
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгметаллы	493,212	-	-	-	-	-
Итого	5,120,427	747	(742,822)	2,718,820	716,978	(40,028)

14. Финансовые активы в наличии для продажи

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	4,162,022	2,741,254
Еврооблигации Российской Федерации	1,055,286	7,726
ГДР	92,732	135,105
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	2,882,175	4,011,620
Корпоративные акции	876,628	1,043,861
Облигации федерального займа	608,544	673,823
Муниципальные облигации	58,577	63,213
Пай инвестиционных фондов	48,456	45,543
Итого финансовые активы в наличии для продажи	9,784,420	8,722,145

14. Финансовые активы в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года включают номинированные в долларах США и евро ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с июля 2016 года по октябрь 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по апрель 2034 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.1% до 13.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.1% до 13.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 1.7% до 77.4% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.7% до 44.3%).

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в период с мая 2026 года по июнь 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в июне 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.8% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 12.8%), а ставка доходности к погашению составляет 4.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6.1%).

ГДР, имеющиеся на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских и казахстанских банков. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает с июля 2016 года по сентябрь 2025 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по сентябрь 2025 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.9% до 14.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.9% до 17.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8.0% до 22.1% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 5.5% до 23.5%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Облигации федерального займа по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены номинированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок их погашения наступает в период с августа 2016 по ноябрь 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по ноябрь 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.0% до 11.6% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.0% до 7.4%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6.0% до 11.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.1% до 10.2%).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с декабря 2017 года по июль 2020 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составили 8.2% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 8.2% до 8.5%), а ставка доходности к погашению составила 10.1% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: состоянию на 31 декабря 2015 года: от 10.5% до 11.9%).

Паи инвестиционных фондов представлены паями фондов, осуществляющих сделки с различными видами ценных бумаг.

15. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	7,862,349	10,149,839
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	2,271,401	3,821,836
Муниципальные облигации	428,484	476,271
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	10,562,234	14,447,946

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с июля 2016 года по сентябрь 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с мая 2016 года по сентябрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.1% до 11.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.1% до 11.3%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 1.8% до 18.9% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.3% до 11.5%).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2016 года по сентябрь 2027 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по ноябрь 2024 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0.5% до 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 0.5% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 8.9% до 15.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 8.2% до 22.6%).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2018 года по июль 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с июля 2018 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 10.0% до 10.9% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 10.0% до 10.9%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 9.9% до 10.4% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 11.6% до 12.9%).

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

16. Кредиты клиентам

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Кредиты юридическим лицам:		
Оборотное кредитование	97,525,040	98,759,269
Проектное финансирование	82,140,716	88,144,686
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	10,019	233,489
Итого кредиты юридическим лицам	179,675,775	187,137,444
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	23,160,625	21,875,376
Потребительские кредиты	10,398,026	10,971,112
Автокредитование	1,162,532	1,380,011
Овердрафты по банковским пластиковым картам	725,351	605,456
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	66,517	34,683
Итого кредиты физическим лицам	35,513,051	34,866,638
Кредиты клиентам до обесценения	215,188,826	222,004,082
Резерв под обесценение	(22,662,945)	(20,116,880)
Итого кредиты клиентам	192,525,881	201,887,202

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группой были предоставлены ссуды 26 клиентам на общую сумму 74,038,338 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 34 клиентам на общую сумму 88,926,682 тыс. руб.), задолженность каждого из которых по отдельности превышала 5% от капитала Группы.

16. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация рисков по отраслям экономики в рамках клиентского кредитного портфеля представлена следующим образом:

	30 июня 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное производство	41,526,054	19	42,993,941	19
Промышленное производство (прочее)	20,403,422	10	24,207,720	11
Машиностроение	13,791,427	6	12,025,407	5
Металлургия	4,012,609	2	3,817,366	2
Химическая промышленность	2,836,834	1	2,428,303	1
Целлюлозно-бумажная промышленность	481,762	-	515,145	-
Торговля	40,463,473	18	44,056,229	20
Торговля (прочее)	11,333,229	6	12,053,734	6
Торговля пищевыми продуктами	11,175,713	5	11,213,906	5
Торговля автомобилями и их техобслуживание	6,743,866	3	7,937,721	4
Торговля алкоголем и табаком	5,147,135	2	5,019,860	2
Торговля нефтью	5,066,583	2	5,365,982	2
Торговля металлами	521,616	-	2,083,461	1
Торговля бытовой техникой	475,331	-	381,565	-
Строительство	39,956,252	18	40,589,846	18
Жилищное строительство	30,635,812	14	29,604,117	13
Строительство (нежилой фонд)	9,320,440	4	10,985,729	5
Услуги	35,692,166	17	35,865,071	16
Физические лица	35,513,051	17	34,866,638	16
Продукты питания	5,906,965	3	5,938,887	3
Финансовый сектор	5,317,385	3	5,811,328	3
Сельское хозяйство	4,195,505	2	4,471,470	2
Нефтегазовая промышленность	2,593,177	1	3,086,048	1
Прочие	4,024,798	2	4,324,624	2
Итого	215,188,826	100	222,004,082	100

Кредиты клиентам включают кредиты в размере 177,696,785 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 186,365,810 тыс. руб.), которые обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товаров в обороте, гарантиями компаний и физических лиц, ценными бумагами и прочими средствами, а также необеспеченные кредиты в размере 37,492,041 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 35,638,272 тыс. руб.).

В составе кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года отражены кредиты, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО в размере 76,536 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 268,172 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены ценными бумагами, преимущественно облигациями и акциями, выпущенными российскими компаниями, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2016 года составляла 91,528 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 329,269 тыс. руб.). В соответствии с договорными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 30 июня 2016 года, наступает в июле 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в январе 2016 года).

16. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года общая сумма заложенных прав требований по кредитам юридическим лицам составила 5,417,577 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 9,737,652 тыс. руб.), сумма прав требований по кредитам физическим лицам составила 7,309,288 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 9,693,012 тыс. руб.). Данные права требования заложены при привлечении Средств от банков и ЦБ РФ (Примечание 17) и Средств клиентов (Примечание 18).

В течение шести месяцев 2016 года балансовая стоимость имущества Группы, полученного в результате обращения взыскания на обеспечение выданных клиентам кредитов и получения другого имущества, составляла 847,868 тыс. руб. (шесть месяцев 2015 года: 990,414 тыс. руб.). Находившееся в собственности имущество на сумму 757,666 тыс. руб. было в течение шести месяцев 2016 года реализовано с убытком в размере 103,496 тыс. руб. (шесть месяцев 2015 года: 528,794 тыс. руб. с прибылью в размере 7,145 тыс. руб.).

17. Средства банков и ЦБ РФ

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	7,267,533	11,503,211
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	6,077,799	9,768,009
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	323,436	1,710,445
РЕПО с ЦБ РФ	-	3,002,032
Итого средства банков и ЦБ РФ	13,668,768	25,983,697

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе средств банков отражены суммы в размере 11,589,546 тыс. руб., размещенные тремя российскими банками, включая ЦБ РФ, на корреспондентских счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 21,340,739 тыс. руб., размещенные пятью российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа привлекла шесть срочных депозитов от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2015 года: семь срочных депозитов от ЦБ РФ). Срок погашения по данным срочным депозитам наступает в период с января 2017 года по декабрь 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с марта 2016 по декабрь 2018 года). Процентная ставка по данным срочным депозитам составляет 10.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 10.8% до 11.9%).

По состоянию на 30 июня 2016 года срочные депозиты банков и ЦБ РФ в сумме 9,953,158 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 13,029,922 тыс. руб.) были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 11,414,948 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 15,558,798 тыс. руб.), раскрытыми в Примечании 16.

Заимствования по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ были обеспечены залогом ценных бумаг, полученных по соглашениям РЕПО, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 2,963,510 тыс. руб. В соответствии с контрактными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 31 декабря 2015 года, наступает в январе 2016 года.

18. Средства клиентов

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	751,943	856,874
- Срочные депозиты	3,856,183	1,862,003
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	42,071,954	33,938,337
- Срочные депозиты	44,033,715	48,692,629
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	11,343,205	10,583,772
- Срочные депозиты	93,911,954	97,829,325
Итого средства клиентов	195,968,954	193,762,940

Концентрация рисков по отраслям экономики по средствам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	105,255,158	54	108,413,097	56
Финансовый сектор	38,831,269	20	41,411,927	21
Нефтегазовая промышленность	15,245,912	8	12,278,975	6
Услуги	7,688,207	4	8,321,223	4
Торговля	7,190,381	4	8,589,230	4
Промышленное производство	4,642,724	2	6,402,694	3
Строительство	4,619,429	2	3,948,472	2
Прочие	12,495,874	6	4,397,322	4
Итого средства клиентов	195,968,954	100	193,762,940	100

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 568,704 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 293,699 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов, и 322,411 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 134,966 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках покрытия по выпущенным гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2016 срочные депозиты клиентов в сумме 1,351,000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 4,096,000 тыс. руб.) были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 1,311,917 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3,871,866 тыс. руб.), раскрытыми в Примечании 16.

По состоянию на 30 июня 2016 года общая сумма на текущих счетах и срочных депозитах единственного клиента составляет 7,741,130 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: средства единственного клиента на общую сумму 7,521,333 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года семнадцать клиентов разместил на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 57,520,401 тыс. руб., причем сумма остатка по каждому из клиентов превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: двадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 57,819,209 тыс. руб.).

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Векселя	14,397,528	20,441,691
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	14,397,530	20,441,693

Группой выпущены дисконтные и процентные векселя, номинированные в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 3.2% до 12.5%, от 0.1% до 6.0% и от 0.2% до 4.9%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 3.0% до 28.8%, от 0.3% до 6.2% и от 0.5% до 5.7%, соответственно). Сроки погашения данных векселей наступают в период с июля 2016 года по ноябрь 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по ноябрь 2028 года).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 1,053,063 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,038,651 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

20. Выпущенные рублевые облигации

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Выпущенные рублевые облигации	35,016,778	30,239,741
Итого выпущенные рублевые облигации	35,016,778	30,239,741

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 30 июня 2016 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано)
5,000,000	12.50%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	3,818,672
5,000,000	11.75%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,489,864
5,000,000	12.50%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	4,420,364
6,000,000	13.00%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	6,875,810
5,000,000	11.25%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	3,361,852
1,750,000	8.50%	27 июня 2014 года	14 июня 2024 года	1,752,450
5,000,000	12.00%	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	4,572,952
600,000	11.00%	3 декабря 2015 года	20 ноября 2025 года	605,064
5,000,000	11.50%	15 апреля 2016 года	3 апреля 2026 года	5,119,750
Итого выпущенные рублевые облигации				35,016,778

20. Выпущенные рублевые облигации (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2015 года
5,000,000	16.50%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	4,919,762
5,000,000	13.25%	5 июня 2013 года	22 августа 2018 года	4,502,034
5,000,000	12.50%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	4,340,206
6,000,000	13.00%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	4,977,949
5,000,000	13.00%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	4,360,790
1,750,000	8.50%	27 июня 2014 года	14 июня 2024 года	1,752,450
5,000,000	16.10%	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	4,781,486
600,000	11.00%	3 декабря 2015 года	20 ноября 2025 года	605,064
Итого облигации				30,239,741

21. Субординированные займы

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Субординированные займы в рублях	8,582,288	12,408,684
Субординированные займы в долларах США	6,081,699	7,991,092
Итого субординированные займы	14,663,987	20,399,776

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа получила 8 субординированных займов от акционеров на общую сумму 9,905,640 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 11 субординированных займов на общую сумму 15,312,166 тыс. руб.). Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 15.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.5% до 15.0%); сроки погашения займов наступают с июня 2019 года до без указания срока возврата (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с июня 2019 года до без указания срока возврата). Процентные ставки по субординированным займам в долларах США на 30 июня 2016 года варьируются в диапазоне от 7.0% до 8.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.0% до 8.0%); сроки погашения наступают в период с декабря 2019 года по декабрь 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с декабря 2019 года по декабрь 2024 года).

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Выкупленные собственные акции
Обыкновенные акции			
31 декабря 2014 года	11,545,000,000	11,545,000,000	(261,374,124)
31 декабря 2015 года	11,545,000,000	11,545,000,000	(261,374,124)
Выпуск акций	8,000,000,000	8,000,000,000	-
30 июня 2016 года	19,545,000,000	19,545,000,000	(261,374,124)

По состоянию на 30 июня 2016 года уставный капитал Банка состоял из 19,545,000,000 (по состоянию на 31 декабря 2015: 11,545,000,000) обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость в размере 1 рубль за одну акцию, обеспечивают их держателям равные права и предоставляют право одного голоса. В июне 2016 года завершена процедура увеличения уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на 8,000,000 тыс. руб.

В сентябре 2009 года компания Zenit Investment Services Inc. приобрела у акционера Банка 261,374,124 акции Банка ЗЕНИТ.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года эмиссионный доход в размере 1,545,000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

23. Дивиденды и распределение прибыли

Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности компаний Группы, составленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная на основании Российских правил бухгалтерского учета.

За шесть месяцев 2016 года и шесть месяцев 2015 года дивиденды участниками Группы не выплачивались.

24. Политика управления рисками

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

25. Условные финансовые обязательства

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом полугодии 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, частично восстановлен резерв на покрытие таких исков. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет других существенных убытков.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском коммерческом и налоговом законодательстве норм, допускающих различные толкования, а также учитывая сложившуюся практику налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компаний, оценка руководства в отношении деятельности Группы может не совпадать с оценкой ее деятельности со стороны регулирующих органов. Таким образом, в будущем существует вероятность произвольного доначисления налоговых органов налогов и штрафов, что может неблагоприятно отразиться на деятельности Группы.

Кроме того, поскольку налоговое законодательство подвержено частым изменениям и содержит сравнительно новые положения, их применение часто затруднено или невозможно. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке. В некоторых случаях российские налоговые службы применяли новые разъяснения налогового законодательства ретроспективно. По таким вопросам не существует установленных прецедентов или непротиворечивой судебной практики. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Правильность начисления и уплаты налогов, а также другие вопросы соблюдения нормативных требований, в том числе, например, таможенного законодательства и правил валютного контроля, могут проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы, начислять и взимать пени и проценты.

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы (преимущественно за аренду помещений) по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Менее одного года	594,485	627,504
Более одного года, но не более пяти лет	1,551,180	1,827,343
Более пяти лет	72,655	95,635
Итого обязательства по операционной аренде	2,218,320	2,550,482

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивам и гарантиям. Договорные обязательства представляют собой сумму активов, подверженных риску, при условии полного использования обязательств кредитного характера, неисполнения обязательств клиентом, а также потери стоимости любого из имеющихся залоговых обеспечений. Как правило, определенная часть импортных аккредитивов Группы обеспечена денежными средствами или другим залогом, и, следовательно, Группа оценивает риск по ним как минимальный.

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Обязательства по предоставлению кредитов	21,326,619	31,276,501
Гарантии выданные	16,693,108	17,846,566
Импортные аккредитивы	1,364,391	1,098,280
Итого обязательства кредитного характера до учета обеспечения	39,384,118	50,221,347
За вычетом резерва под обеспечение обязательств кредитного характера	(1,499,999)	(1,397,466)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения гарантий выданных	(322,411)	(134,966)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения импортных аккредитивов	(568,704)	(293,699)
Итого обязательства кредитного характера	36,993,004	48,395,216

Резерв под обеспечение обязательств кредитного характера включен в состав прочих обязательств, информация о его изменениях раскрыта в Примечании 5. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность. Фидуциарные активы не отражены в консолидированном бухгалтерском балансе Группы, поскольку они находятся на ответственном хранении или в депозитарии Группы по поручению клиентов. Номинальная стоимость, представленная ниже, как правило, отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Фидуциарные активы классифицируются следующим образом:

	30 июня 2016 года (неаудировано) Номинальная стоимость	31 декабря 2015 года Номинальная стоимость
Пай инвестиционных фондов	20,804,817	10,860,498
Корпоративные облигации	12,701,902	15,786,289
Акции банков	12,410,648	12,436,484
Переводные векселя	6,851,454	1,338,899
Акции компаний	2,502,294	2,607,122
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,035,038	192,368
Муниципальные облигации	741,173	915,679
Депозитарные расписки	137	210,466
Корпоративные еврооблигации	-	2,583,464

Группа также оказывает услуги по управлению активами по поручению и за счет клиентов. Справедливая стоимость активов, находящихся в управлении на 30 июня 2016 года, составляет 733,631 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 621,754 тыс. руб.).

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Согласно МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость — это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Методы оценки стоимости

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Бумаги с фиксированным доходом и долевыми ценными бумагами — общедоступные рыночные котировки по таким бумагам.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам, действительным на отчетную дату, и рыночным процентным ставкам на рынках облигаций и фьючерсов.

Валютный курс – доступная информация по рыночным ценам, как по форвардным контрактам, так и по фьючерсам в основных валютах.

Для того чтобы достоверно определить справедливую стоимость, там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Группа регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группой использовались следующие методы и значительные допущения:

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость овердрафтов, предоставленных клиентам, принимается равной их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих кредитов оценивается с применением рыночных процентных ставок на конец отчетного периода, предложенным по аналогичным кредитам, за вычетом обеспечения под обесценение кредитов из расчетных сумм справедливой стоимости.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в состав счетов клиентов и средств банков) рассчитывается с применением рыночных процентных ставок на конец отчетного периода, предложенным по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и требований доступности данного типа обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных рублевых долговых ценных бумаг и субординированных займов основана на рыночных котировках. Если они недоступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия определения стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Группа имеет доступ, идентичных активов или обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости на постоянной основе:

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлена информация о методах определения справедливой стоимости таких финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года		
1) Производные финансовые активы (см. Примечание 13)	481,098	717,725	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.
2) Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 13)	4,203,446	4,298,064	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
3) Финансовые активы в наличии для продажи (см. Примечание 14)	9,784,420	8,722,145	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
4) Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13)	457,379	782,850	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение шести месяцев 2016 года и 2015 года не производилось.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе (но для которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости)

В следующей таблице представлено сравнение балансовых сумм финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью:

	30 июня 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54,382,314	54,382,314	60,181,065	60,181,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	1,574,039	1,574,039	1,637,541	1,637,541
Средства в банках	13,924,127	13,938,535	8,121,869	8,119,559
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,684,544	4,684,544	5,015,789	5,015,789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,784,420	9,784,420	8,722,145	8,722,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,562,234	10,875,002	14,447,946	14,212,218
Кредиты клиентам	192,525,881	179,626,751	201,887,202	188,445,083
Прочие финансовые активы	625,120	625,120	636,765	636,765
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	457,379	457,379	782,850	782,850
Средства банков и ЦБ РФ	13,668,768	13,156,976	25,983,697	25,469,051
Средства клиентов	195,968,954	191,845,889	193,762,940	193,476,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,397,530	14,084,790	20,441,693	19,481,424
Выпущенные рублевые облигации	35,016,778	34,387,364	30,239,741	29,957,086
Прочие финансовые обязательства	1,678,325	1,635,192	1,455,088	1,432,534
Субординированные займы	14,663,987	17,530,579	20,399,776	21,387,579

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года.

	30 июня 2016 года (неаудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	1,574,039	-	-	1,574,039
Средства в банках	-	13,938,535	-	13,938,535
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,875,002	-	-	10,875,002
Кредиты клиентам	-	179,626,751	-	179,626,751
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	13,156,976	-	13,156,976
Средства клиентов	-	191,845,889	-	191,845,889
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14,084,790	-	14,084,790
Выпущенные рублевые облигации	-	34,387,364	-	34,387,364
Субординированные займы	-	17,530,579	-	17,530,579

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	1,637,541	-	-	1,637,541
Средства в банках	-	8,119,559	-	8,119,559
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,212,218	-	-	14,212,218
Кредиты клиентам	-	188,445,083	-	188,445,083
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	25,469,051	-	25,469,051
Средства клиентов	-	193,476,580	-	193,476,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19,481,424	-	19,481,424
Выпущенные рублевые облигации	-	29,957,086	-	29,957,086
Субординированные займы	-	21,387,579	-	21,387,579

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, распределенных на Уровень 2, определялась в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков, наиболее существенными исходными данными по которым является ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки на конец периода, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Зависимые компании	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-	-	-	1
Финансовые активы в наличии для продажи	82,960	-	-	2,339	85,299
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,078,942	-	1,078,942
Кредиты клиентам	438,902	56,198	-	516	495,616
Кредиты клиентам до обесценения	447,765	58,438	-	543	506,746
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(8,863)	(2,240)	-	(27)	(11,130)
Обязательства					
Средства клиентов	15,278,823	11,283,688	1,605,090	5,738,069	33,905,670
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	82,454	-	-	-	82,454
Субординированные займы	9,905,640	-	-	-	9,905,640
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	40,985	2,589	-	9	43,583
Процентный расход	(1,149,519)	(394,120)	(70,135)	(147,670)	(1,761,444)
Резерв под обесценение кредитов	6,419	2,130	-	23	8,572
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	4,973	-	-	-	4,973
Комиссионные доходы	106,264	517	320	927	108,028
Прочий операционный доход	325	-	73,216	-	73,541
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	1,061,986	-	-	-	1,061,986
Импортные аккредитивы	857,907	-	-	-	857,907
Обязательства по предоставлению кредитов	107,800	18,269	-	3,422	129,491
Фидуциарная деятельность	27,952,457	748,984	2,085	2,783,236	31,486,762

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки на 31 декабря 2015 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-	-	-	1
Финансовые активы в наличии для продажи	8,122	-	-	2,339	10,461
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,005,726	-	1,005,726
Кредиты клиентам	753,969	101,439	-	947	856,355
Кредиты клиентам до обесценения	769,251	105,809	-	997	876,057
За вычетом: резерв под обесценение	(15,282)	(4,370)	-	(50)	(19,702)
Прочие активы	537	-	-	-	537
Обязательства					
Средства клиентов	12,575,254	11,802,695	953,738	8,127,395	33,459,082
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	385,709	-	-	-	385,709
Субординированные займы	15,312,166	-	-	-	15,312,166
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	78,508	5,320	-	48	83,876
Процентный расход	(1,774,286)	(126,868)	(60,320)	(150,236)	(2,111,710)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	13,150	2,145	-	38	15,333
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,094	-	-	-	4,094
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	13,010	-	-	-	13,010
Комиссионные доходы	302,177	354	615	862	304,008
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии	1,195,089	-	-	-	1,195,089
Импортные аккредитивы	661,501	-	-	-	661,501
Обязательства по предоставлению кредитов	1,823,150	20,279	-	3,810	1,847,239
Фидуциарная деятельность	16,191,850	519,642	2,085	1,596,398	18,309,975

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	2,887	1,231	-	9	4,127
Процентный расход	(564,298)	(263,837)	(36,299)	(29,966)	(894,400)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	13,606	234	-	(27)	13,813
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	4,973	-	-	-	4,973
Комиссионные доходы	39,470	190	175	210	40,045
Прочий операционный доход	69	(3)	3,853	-	3,919

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	36,005	3,647	-	34	39,686
Процентный расход	(925,093)	(60,060)	(33,477)	(52,594)	(1,071,224)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	(3,871)	(343)	-	(95)	(4,309)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,091	-	-	-	4,091
Комиссионные доходы	150,992	148	396	148	151,684
Прочий операционный доход	306	1	16,769	-	17,076

В состав операционных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 50,748 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 80,940 тыс. руб.). В состав операционных расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 23,658 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 48,741 тыс. руб.). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

28. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом: операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов: Обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов;
- Инвестиционная деятельность: Инвестиционная деятельность включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках;
- Обслуживание физических лиц: Обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутренние расходы по таким статьям, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

28. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано), представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	9,779,448	2,386,609	2,211,416	-	14,377,473
Процентный расход	(5,986,622)	(1,422,854)	(4,175,591)	-	(11,585,067)
Чистый процентный доход/(расход)	3,792,826	963,755	(1,964,175)	-	2,792,406
Резерв под обесценение кредитов	(3,659,969)	(33,137)	(113,524)	-	(3,806,630)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	132,857	930,618	(2,077,699)	-	(1,014,224)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(60,616)	-	-	(60,616)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	-	95,564	-	-	95,564
Обесценение финансовых активов в наличии для продажи	-	(21,689)	-	-	(21,689)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(296,700)	(183,654)	142,119	-	(338,235)
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	(28,912)	(5,281)	-	-	(34,193)
Комиссионные доходы	1,084,891	33,426	519,726	-	1,638,043
Комиссионные расходы	(43,865)	(22,651)	(415,114)	-	(481,630)
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(102,533)	-	-	-	(102,533)
Обесценение активов для развития и продажи	(113,388)	-	-	-	(113,388)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(5,470)	(667)	(9,495)	-	(15,632)
Чистый убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(85,056)	-	(18,440)	-	(103,496)
Восстановление резерва под обязательства условного характера	6,608	-	-	-	6,608
Прочий операционный доход	113,854	11,097	89,063	22,475	236,489
Внешние операционные доходы	662,286	776,147	(1,769,840)	22,475	(308,932)
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(2,488,092)	222,331	2,265,761	-	-
Итого	(1,825,806)	998,478	495,921	22,475	(308,932)
Операционные расходы	(1,777,443)	(230,824)	(1,302,397)	(291,597)	(3,602,261)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,603,249)	767,654	(806,476)	(269,122)	(3,911,193)
Налог на прибыль	-	-	-	170,840	170,840
Чистый (убыток)/прибыль	(3,603,249)	767,654	(806,476)	(98,282)	(3,740,353)
Активы по сегментам	206,389,706	48,544,078	45,196,846	2,017,114	302,147,744
Обязательства по сегментам	120,945,769	44,860,698	110,389,300	343,799	276,539,566
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(69,137)	(3,641)	(38,336)	-	(111,114)
Капитальные затраты	(46,937)	(1,340)	(24,429)	(10,033)	(82,739)

28. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	11,921,828	2,744,820	2,038,118	-	16,704,766
Процентный расход	(8,512,578)	(1,172,443)	(3,997,813)	-	(13,682,834)
Чистый процентный доход/(расход)	3,409,250	1,572,377	(1,959,695)	-	3,021,932
Резерв под обесценение кредитов	(2,572,286)	-	(108,070)	-	(2,680,356)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	836,964	1,572,377	(2,067,765)	-	341,576
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(1,835,608)	-	-	(1,835,608)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	-	(133,629)	-	-	(133,629)
Восстановление обеспечения финансовых активов в наличии для продажи	-	20,724	-	-	20,724
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(6,172)	(523,975)	188,968	-	(341,179)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	(257,388)	623,569	498,795	-	864,976
Комиссионные доходы	1,326,731	41,304	706,088	-	2,074,123
Комиссионные расходы	(51,430)	(61,885)	(355,065)	-	(468,380)
Резерв под обеспечение обязательств кредитного характера	(205,265)	-	-	-	(205,265)
Чистая прибыль от выбытия основных средств	698	59	928	-	1,685
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9,259	-	(2,114)	-	7,145
Прочий операционный доход	116,096	42,202	39,091	38,503	235,892
Внешние операционные доходы	1,769,493	(254,862)	(991,074)	38,503	562,060
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(2,129,118)	683,331	1,445,787	-	-
Итого	(359,625)	428,469	454,713	38,503	562,060
Операционные расходы	(1,769,606)	(249,677)	(1,273,332)	(319,155)	(3,611,770)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2,129,231)	178,792	(818,619)	(280,652)	(3,049,710)
Налог на прибыль	-	-	-	(342,156)	(342,156)
Чистый (убыток)/прибыль	(2,129,231)	178,792	(818,619)	(622,808)	(3,391,866)
Активы по сегментам	219,010,589	43,507,652	50,408,849	1,889,962	314,817,052
Обязательства по сегментам	122,639,899	62,392,250	108,402,835	335,594	293,770,578
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(62,251)	(4,003)	(49,126)	-	(115,380)
Капитальные затраты	(55,932)	(1,949)	(41,036)	(14,886)	(113,803)

28. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	4,613,698	1,465,931	1,116,559	-	7,196,188
Процентный расход	(2,979,312)	(657,134)	(2,034,910)	-	(5,671,356)
Чистый процентный доход/(расход)	1,634,386	808,797	(918,351)	-	1,524,832
Резерв под обесценение кредитов	(2,432,895)	(33,137)	(30,965)	-	(2,496,997)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	(798,509)	775,660	(949,316)	-	(972,165)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(66,165)	-	-	(66,165)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	-	66,031	-	-	66,031
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	925,698	(878,641)	59,680	-	106,737
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки операций в иностранной валюте	(950,149)	737,187	-	-	(212,962)
Комиссионные доходы	556,965	19,710	257,428	-	834,103
Комиссионные расходы	(26,773)	(11,092)	(212,395)	-	(250,260)
Восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера	94,492	-	-	-	94,492
Обесценение активов для развития и продажи	(113,388)	-	-	-	(113,388)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(232)	(106)	(147)	-	(485)
Чистый убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(49,236)	-	(10,118)	-	(59,354)
Резерв по условным обязательствам	(40,878)	-	-	-	(40,878)
Прочий операционный доход	5,071	10,087	50,080	10,151	75,389
Внешние операционные доходы	(396,939)	652,671	(804,788)	10,151	(538,905)
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,121,860)	(44,893)	1,166,753	-	-
Итого	(1,518,799)	607,778	361,965	10,151	(538,905)
Операционные расходы	(884,509)	(112,555)	(700,642)	(122,422)	(1,820,128)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2,403,308)	495,223	(338,677)	(112,271)	(2,359,033)
Налог на прибыль	-	-	-	(87,356)	(87,356)
Чистый (убыток)/прибыль	(2,403,308)	495,223	(338,677)	(199,627)	(2,446,389)
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(34,752)	(1,833)	(19,124)	-	(55,709)
Капитальные затраты	(29,372)	(950)	(16,639)	(7,382)	(54,343)

28. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	5,864,749	1,220,354	1,019,263	-	8,104,366
Процентный расход	(4,120,632)	(514,326)	(2,061,957)	-	(6,696,915)
Чистый процентный доход/(расход)	1,744,117	706,028	(1,042,694)	-	1,407,451
Резерв под обесценение кредитов	(1,237,825)	-	(169,489)	-	(1,407,314)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	506,292	706,028	(1,212,183)	-	137
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(877,167)	-	-	(877,167)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	-	(106,629)	-	-	(106,629)
Восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи	-	14,507	-	-	14,507
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	4,854	(538,397)	77,316	-	(456,227)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	(337,097)	878,244	498,795	-	1,039,942
Комиссионные доходы	592,113	27,506	371,066	-	990,685
Комиссионные расходы	(28,490)	(19,983)	(190,428)	-	(238,901)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	(57,055)	-	-	-	(57,055)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия основных средств	(99)	(4)	459	-	356
Чистый убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(14,212)	-	(82)	-	(14,294)
Прочий операционный доход	82,800	20,617	11,290	31,132	145,839
Внешние операционные доходы	749,106	104,722	(443,767)	31,132	441,193
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,188,927)	427,085	761,842	-	-
Итого	(439,821)	531,807	318,075	31,132	441,193
Операционные расходы	(946,070)	(120,551)	(661,902)	(196,371)	(1,924,894)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1,385,891)	411,256	(343,827)	(165,239)	(1,483,701)
Налог на прибыль	-	-	-	(201,831)	(201,831)
Чистый (убыток)/прибыль	(1,385,891)	411,256	(343,827)	(367,070)	(1,685,532)
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(31,804)	(1,939)	(24,638)	-	(58,381)
Капитальные затраты	(33,372)	(1,368)	(26,003)	(10,033)	(70,776)

Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

29. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом. Политика управления капиталом Группы предусматривает поддержание сильной капитальной базы для поддержки дальнейшего развития бизнеса Группы и удовлетворения требований, установленных регулирующими органами.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения на 30 июня 2016 и на 31 декабря 2015 годов.

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня	23,977,252	19,487,708
Капитал второго уровня	12,384,362	10,140,646
Итого капитал	36,361,614	29,628,354
Активы, взвешенные с учетом риска	246,611,422	263,734,973
Общий норматив достаточности капитала, %	14.7	11.2
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	9.7	7.4

Минимальное значение норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения составляло 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня – 4%. По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Группа разрабатывает процедуры расчета экономического капитала на основе лучших международных практик управления рисками.

Группа обязана соблюдать восемь финансовых условий в отношении двух субординированных займов с датами погашения в июне 2021 года и декабре 2024 года. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не выполнила некоторые из этих условий, что может привести к изменению процентной ставки. Ставка может быть увеличена на 2,5%, при этом период увеличения согласовывается сторонами дополнительно.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 5%, 6% и 10% соответственно). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

29. Управление капиталом и достаточность капитала (продолжение)

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9,932,750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395-П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П.

30. События после отчетной даты

В августе 2016 года Банк дополнительно выпустил номинированные в рублях биржевые облигации общей номинальной стоимостью 1,000,000 тыс. руб. по цене 100.5% от номинала с датой погашения в июне 2024 года. Процентная ставка текущего купона составляет 11.25%.