

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Неаудированная промежуточная
сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2016 года

Содержание

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

		30 сентября 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
	Примечание		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	22 063 702	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России		697 999	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	506 596	480 207
Средства в других банках	6	990 473	2 156 850
Кредиты клиентам	7	65 943 316	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	8	815 356	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 481 277	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	12 319 336	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	366 603	373 073
Инвестиционная недвижимость	12	36 718	49 546
Основные средства		2 756 316	2 878 266
Прочие активы	13	529 076	550 127
Текущие налоговые активы		9 433	40 079
Отложенные налоговые активы		158	165
Итого активов		109 516 359	105 451 341
Обязательства			
Средства других банков	14	128 861	156 071
Средства клиентов	15	92 808 761	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	71 250	17 472
Прочие заемные средства	17	509 022	491 320
Прочие обязательства	18	1 052 523	963 397
Текущие налоговые обязательства		50 913	10 932
Отложенные налоговые обязательства		413 793	467 527
Итого обязательств		95 035 123	91 666 725
Собственный капитал			
Уставный капитал		2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход		756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(319 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(252 175)	(269 113)
Фонд переоценки основных средств		1 539 276	1 539 086
Нераспределенная прибыль		10 004 826	9 275 909
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		14 456 416	13 763 371
Неконтролирующая доля участия	19	24 820	21 245
Итого собственного капитала		14 481 236	13 784 616
Итого обязательств и собственного капитала		109 516 359	105 451 341

Д.Ю. Горицкий
 Президент

28 ноября 2016 года



Г.А. Котова
 Главный бухгалтер

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	21	9 049 488	9 037 795
Финансовый доход по лизингу	21	109 567	158 414
Процентные расходы	21	(5 477 551)	(6 182 736)
Чистые процентные доходы		3 681 504	3 013 473
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(976 279)	(1 017 442)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		2 705 225	1 996 031
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	29 189	6 056
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 072	(16 767)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		120 366	134 597
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(50 017)	(20 583)
Доходы от страховой деятельности		84 701	23 876
Комиссионные доходы	22	1 681 101	1 667 839
Комиссионные расходы	22	(276 309)	(268 814)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	7	-	(1 907)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	13, 31	(127 748)	23 575
Дивиденды полученные и иные доходы от участия		25 785	23 809
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости		(1 141)	253
Прочие операционные доходы	23	333 070	175 522
Операционные доходы		4 527 294	3 743 487
Операционные расходы	25	(3 489 807)	(3 335 247)
Прибыль до налогообложения		1 037 487	408 240
Расходы по налогу на прибыль		(214 828)	(114 201)
Чистая прибыль		822 659	294 039
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		819 038	292 593
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия	19	3 621	1 446


Д.Ю. Горицкий
Президент

28 ноября 2016 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Чистая прибыль		822 659	294 039
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Эффект от переоценки основных средств	27	444	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	27	(89)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	27	355	-
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9, 27	400	89 839
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток	27	20 715	30 707
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	27	(4 223)	(24 109)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16 892	96 437
Прочий совокупный доход после налогообложения		17 247	96 437
Итого совокупный доход		839 906	390 476
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		836 331	388 847
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия	19	3 575	1 629


Д.Ю. Горицкий
Президент

28 ноября 2016 года




Е.А. Котова
Главный бухгалтер

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

	Примечание	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								Итого
		Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтро- лирующая доля участия	
Остаток на 1 января 2015 года		2 727 786	756 459	(266 756)	(405 138)	1 515 678	9 126 473	13 454 502	21 203	13 475 705
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды, объявленные за 2014 год	26	-	-	-	-	-	(136 097)	(136 097)	-	(136 097)
Переоценка по выбывшим основным средствам		-	-	-	-	(98)	98	-	-	-
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	27	-	-	-	96 254	-	292 593	388 847	1 629	390 476
Остаток на 30 сентября 2015 года (Неаудированные данные)		2 727 786	756 459	(266 756)	(308 884)	1 515 580	9 283 067	13 707 252	22 832	13 730 084
Остаток на 1 января 2016 года		2 727 786	756 459	(266 756)	(269 113)	1 539 086	9 275 909	13 763 371	21 245	13 784 616
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды, объявленные за 2015 год	26	-	-	-	-	-	(90 351)	(90 351)	-	(90 351)
Невостребованные дивиденды	26	-	-	-	-	-	65	65	-	65
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	(53 000)	-	-	-	(53 000)	-	(53 000)
Переоценка по выбывшим основным средствам		-	-	-	-	(165)	165	-	-	-
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	27	-	-	-	16 938	355	819 038	836 331	3 575	839 906
Остаток на 30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)		2 727 786	756 459	(319 756)	(252 175)	1 539 276	10 004 826	14 456 416	24 820	14 481 236

Д.Ю. Горицкий
Президент

28 ноября 2016 года



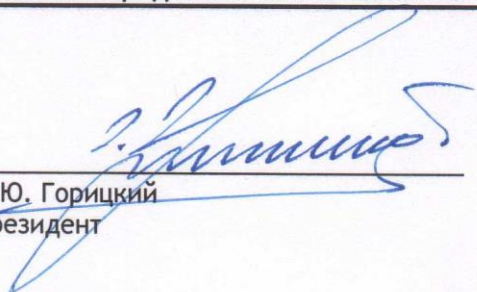
Г.А. Котова
Главный бухгалтер

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

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 786 704	8 804 881
Финансовый доход по лизингу	109 567	158 414
Проценты уплаченные	(5 481 106)	(6 509 128)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	120 366	134 597
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	17 944	(15 969)
Комиссии полученные	1 680 795	1 666 202
Комиссии уплаченные	(281 339)	(299 446)
Прочие операционные доходы	325 773	148 229
Операционные расходы	(3 287 169)	(3 508 642)
Уплаченный налог на прибыль	(199 671)	(158 191)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 791 864	420 947
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(172 458)	201 426
Средства в других банках	985 263	(1 583 585)
Кредиты клиентам	(1 595 107)	2 855 574
Чистые инвестиции в лизинг	86 671	185 716
Прочие активы	(66 329)	58 031
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(26 492)	(4 021 338)
Средства клиентов	4 026 564	3 068 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 713	(4 068 629)
Прочие обязательства	54 650	6 451
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	5 142 339	(2 876 809)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(1 543 663)	(2 503 871)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 353 081	1 286 556
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 10)	(5 228 143)	(1 777 168)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1 158 635	165 610
Поступление от выбытия неконсолидируемой дочерней компании	-	1 758
Приобретение основных средств	(20 719)	(34 832)
Выручка от реализации основных средств	1 161	4 001
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	78 641	10 652
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	6 384	466
Дивиденды полученные	22 553	19 318
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 172 070)	(2 827 510)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	-	(31 000)
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	(53 000)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 26)	(90 275)	(136 278)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(143 275)	(167 278)


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

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(427 862)	334 670
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	399 132	(5 536 927)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21 664 570	15 977 419
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	22 063 702	10 440 492


 Д.Ю. Горицкий
 Президент

28 ноября 2016 года




 Г.А. Котова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», Близко, ВТБ, НКО АО НРД, «Универсальная электронная карта». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

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

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

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

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

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

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 6 филиалов в Российской Федерации (1 филиал на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 76 внутренних подразделений, в том числе 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 1 удаленное рабочее место (мини-офис). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднегодовая численность персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 3 156 человек (31 декабря 2015 г.: 3 219 человек).

5 августа 2016 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», первый («высший») подуровень, «стабильный» прогноз. Поддержку рейтингу оказывают приемлемый уровень достаточности капитала и наличие существенного запаса ликвидности. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Кроме того, положительно на рейтинговой оценке сказывается высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошая диверсификация ресурсной базы по кредиторам и ее стабильная динамика. В перспективе ближайших двух лет «Эксперт РА» видит существенный потенциал повышения маржинальности Банка за счет размещения в наиболее доходные активы сформированного на данный момент запаса ликвидности.

9 августа 2016 года ведущее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее - S&P) подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне «В+» с «негативным» прогнозом, по российской шкале - «ruA» в связи с устойчивыми финансовыми показателями. Агентство отмечает улучшение в 2015-2016 гг. показателей капитализации благодаря росту показателей прибыльности, а также хорошие результаты операционной деятельности на фоне уровня стоимости риска лучшего по сравнению с показателем большинства сопоставимых банков. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу отражает сложные условия ведения операционной деятельности, которые связаны с неблагоприятной экономической ситуацией в России. Перспективы улучшения прогноза до «Стабильного» представляются аналитиками S&P достижимыми в случае улучшения экономической ситуации в России.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,93	9,92
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	9,34	10,79
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО	8,32	-
Горицкий Дмитрий Юрьевич	8,05	8,05
Самкаев Игорь Мирвахисович	5,70	4,76
Палий Роман Викторович	5,49	5,02
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	3,45
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Центрлизингинвест»	3,51	4,39
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	-
Терехин Дмитрий Владимирович	0,56	8,13
Голосов Сергей Николаевич	-	3,57
Ремизова Любовь Геннадьевна	-	2,39
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	13,44	11,66
Итого:	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2016 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 35,48% уставного капитала Банка (31 декабря 2015 г.: 42,54%).

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний, действие которых продолжается по настоящее время. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также влекут иные неблагоприятные последствия. Сохранение напряженности геополитической обстановки продолжает оказывать негативное влияние на состояние макроэкономической ситуации. В 2016 году западные страны продлили действие антироссийских санкций.

Показатель цены на нефть, критически важный для российской экономики, сохранялся на низком уровне. По итогам девяти месяцев 2016 года средняя цена барреля нефти марки Urals составила 39,92 долл./барр., что на 26,6% ниже среднего значения за соответствующий период 2015 года (54,41 долл./барр.).

Официальный курс национальной валюты укрепился с 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года до 63,1581 рублей за доллар США по состоянию на 30 сентября 2016 года. Помимо увеличения цены на нефть (с 28,75 долл./барр. по итогам января до 44,18 долл./барр. в сентябре 2016 года), в течение девяти месяцев 2016 года поддержку национальной валюте оказывало сокращение чистого оттока капитала в связи с сокращением объема выплат внешнего долга, а также снижение спроса населения на иностранную валюту из-за падения реальных располагаемых доходов. В связи с некоторым снижением уровня инфляционных ожиданий Банк России в отчетном периоде снизил ключевую ставку с 11,00% до 10,00% годовых. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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

В марте 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России на уровне «BB+» с «негативным» прогнозом.

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

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

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный». И подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings улучшило прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента России в иностранной и национальной валютах с «негативного» на «стабильный» и подтвердило их на уровне «BBB-».

Таким образом, долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентств Standard&Poor's и Moody's находится на спекулятивном уровне, а от агентства Fitch Ratings на инвестиционном.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ и Банком России, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, несмотря на снижение в 2016 году. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

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

Валютные операции

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

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2016 года	63,1581	70,8823
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Дочерние компании

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

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;

- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неконтролирующая доля участия

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

Совместное предпринимательство

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,9369	99,9509	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	99,99967	99,99967	99,00	99,00

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10

и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» касательно применения поправок по раскрытию информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств. Таким образом, поправка разъясняет, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
(Неаудированные данные)		
Наличные средства	3 892 517	6 696 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 613 555	3 316 805
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	6 135 354	3 379 853
- других стран	348 625	275 844
Средства на бирже	85 252	43 320
Остатки средств по сделкам обратного репо	7 988 399	7 952 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	22 063 702	21 664 570

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

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от А до А+	от ВВ- до ВВВ+		
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	-	14 557 616	-	14 557 616
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	14	14
Итого	-	14 557 616	14	14 557 630

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

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от А до А+	от ВВ- до ВВВ+		
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	11 088	11 619 550	17 629	11 648 267
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	3 193	3 193
Итого	11 088	11 619 550	20 822	11 651 460

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других банках, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 14 557 630 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 11 651 460 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2016 года средства по сделкам обратного репо в сумме 7 988 399 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 7 952 443 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 8 727 463 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 9 471 403 тысячи рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа

не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в трех банках (31 декабря 2015 г.: трех банках). Совокупная сумма этих средств составляла 13 504 215 тысяч рублей, или 61,21% (31 декабря 2015 г.: 13 073 851 тысяча рублей, или 60,35%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	464 503	448 885
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	36 410	26 359
- Паи инвестиционных фондов	5 683	4 963
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506 596	480 207

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют сроки погашения с августа 2023 года по февраль 2036 года (31 декабря 2015 г.: с августа 2023 года по февраль 2036 года), купонный доход от 2,5% до 6,9% годовых (31 декабря 2015 г.: от 2,5% до 6,9% годовых), доходность к погашению 8,4% годовых (31 декабря 2015 г.: 9,9% годовых). По облигациям федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001 доходность к погашению не рассчитывается в связи с отсутствием необходимой информации.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года облигации федерального займа имеют рейтинг «BBB-» по шкале международного рейтингового агентства Standart&Poor's.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и банков.

По состоянию на 30 сентября 2016 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 5 683 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 963 тысячи рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Название	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	47,1	33,8
Денежные средства	13,5	5,8
Потребительский сектор	7,6	18,9
Металлургия	6,8	6,4
Телекоммуникации	6,7	6,0
Финансы	6,5	11,6
Медиа и ИТ	5,5	4,5
Электроэнергетика	5,0	1,9
Транспорт	1,3	4,2
Недвижимость	-	6,9
Итого	100,0	100,0

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

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 464 503 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 448 885 тысяч рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Гарантийный фонд в платежных системах	851 087	1 146 187
Векселя других банков	97 192	1 010 863
Депозиты в других банках	42 394	-
Итого средства в других банках до вычета резерва	990 673	2 157 050
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
Итого средств в других банках	990 473	2 156 850

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 535 096 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 601 641 тысяча рублей), MasterCard в сумме 315 791 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 544 346 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 200 тысяч рублей). В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 30 сентября 2016 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российским банком, с номиналов в валюте Российской Федерации, сроком погашения в январе 2017 года и ставкой доходности 11,55% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российским банком, с номиналом в долларах США, сроком погашения с марта 2016 года по апрель 2016 года и ставкой доходности от 3,10% до 5,75% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2016 года депозиты в других банках были представлены депозитом, размещенным в российском банке, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в марте 2017 года и ставкой доходности 10,4% годовых.

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

(Неаудированные данные)	Гарантийный фонд в платежных системах	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015 года	200	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 сентября 2015 года	200	200
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2016 года	200	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 сентября 2016 года	200	200

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	850 887	200	851 087
Векселя других банков	97 192	-	97 192
Депозиты в других банках	42 394	-	42 394
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	990 473	-	990 473

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 30 сентября 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Итого
	от А до А+	от ВВ- до ВВВ+	
Гарантийный фонд в платежных системах	850 887	-	850 887
Векселя других банков	-	97 192	97 192
Депозиты в других банках	-	42 394	42 394
Итого средств в других банках	850 887	139 586	990 473

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

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

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

	с кредитным рейтингом		Итого
	от А до А+	от ВВ- до ВВВ+	
Гарантийный фонд в платежных системах	1 145 987	-	1 145 987
Векселя других банков	-	1 010 863	1 010 863
Итого средств в других банках	1 145 987	1 010 863	2 156 850

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

7. Кредиты клиентам

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	26 234 048	25 656 109
Корпоративные кредиты	19 620 937	19 788 482
Потребительские кредиты физическим лицам	17 573 334	17 666 123
Кредиты государственным и муниципальным органам	4 037 194	2 658 780
Жилищные кредиты физическим лицам	2 231 198	2 359 863
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 225 305	1 221 822
Автокредиты физическим лицам	533 499	721 406
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	71 455 515	70 072 585
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 512 199)	(4 969 051)
Итого кредитов клиентам	65 943 316	65 103 534

По состоянию на 30 сентября 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 955 620 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 767 127 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2016 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных. В течение 9 месяцев 2015 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1 907 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	239 501	1 932 511	2 302 383	57 437	119 180	245 332	72 707	4 969 051
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	169 977	12 713	593 565	30 283	154 225	9 732	5 784	976 279
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(11 103)	(43 391)	(371 570)	-	(6 400)	-	(667)	(433 131)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2016 года	398 375	1 901 833	2 524 378	87 720	267 005	255 064	77 824	5 512 199

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

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	160 039	2 061 869	1 617 726	8 066	69 131	157 631	49 355	4 123 817
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	50 201	(97 175)	884 739	23 037	42 371	78 303	35 966	1 017 442
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(19 952)	(322 570)	-	(1 232)	-	(774)	(344 528)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2015 года	210 240	1 944 742	2 179 895	31 103	110 270	235 934	84 547	4 796 731

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным

договорам в сумме 433 131 тысяча рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 344 528 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	46 572 079	65,18	46 403 501	66,22
Строительство (недвижимость)	6 652 419	9,31	6 363 794	9,08
Государственные и муниципальные органы	4 037 194	5,65	2 658 780	3,79
Лизинговые компании	2 501 080	3,50	2 613 448	3,73
Обрабатывающая промышленность	2 477 089	3,47	2 091 364	2,99
Торговые предприятия	2 133 657	2,99	2 160 309	3,08
Сельское хозяйство	1 589 950	2,22	1 197 479	1,71
Транспорт	1 380 419	1,93	1 090 300	1,56
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 225 305	1,71	1 221 822	1,74
Финансовые услуги	1 199 437	1,68	1 247 143	1,78
Геофизика	214	0,00	352	0,00
Прочее	1 686 672	2,36	3 024 293	4,32
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	71 455 515	100,00	70 072 585	100,00

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы был 1 заемщик (31 декабря 2015 г.: 1 заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 499 914 тысяч рублей, или 2,10% (31 декабря 2015 г.: 1 499 900 тысяч рублей, или 2,14%) от общей суммы кредитов клиентам.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но не полученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 сентября 2016 года размер задолженности по переданным кредитам составил 2 058 261 тысячу рублей (31 декабря 2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 3 283 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 219 тысяч рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, по договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 47 613 тысяч рублей (16 закладных). Условиями выкупа дефолтных закладных являлись непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней. По состоянию на 30 сентября 2016 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 44 487 тысяч рублей. По состоянию на 30 сентября 2016 года Группой начислены просроченные проценты в сумме 1 203 тысячи рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 13 335 тысяч рублей.

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	24 267 705	12 132	24 255 573	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	958 608	2 979	955 629	0,31
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	384 566	60 284	324 282	15,68
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	245 315	86 670	158 645	35,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	377 854	236 310	141 544	62,54
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	26 234 048	398 375	25 835 673	1,52
Корпоративные кредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	17 034 690	802 941	16 231 749	4,71
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	69 219	402	68 817	0,58
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	109 410	49 464	59 946	45,21
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	295 312	106 169	189 143	35,95
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	840 205	621 142	219 063	73,93
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	845 981	7 868	838 113	0,93
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	33 454	6 012	27 442	17,97
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 405	5 933	18 472	24,31
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 936	18 637	6 299	74,74
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	343 325	283 265	60 060	82,51
Итого корпоративных кредитов	19 620 937	1 901 833	17 719 104	9,69

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	14 301 874	46 655	14 255 219	0,33
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	544 710	15 714	528 996	2,88
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	358 235	210 095	148 140	58,65
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	506 184	437 492	68 692	86,43
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 862 331	1 814 422	47 909	97,43
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 573 334	2 524 378	15 048 956	14,36
Кредиты государственным и муниципальным органам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	4 037 194	87 720	3 949 474	2,17
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	4 037 194	87 720	3 949 474	2,17
Жилищные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	1 827 743	3 830	1 823 913	0,21
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	81 145	427	80 718	0,53
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	79 344	40 301	39 043	50,79
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 749	15 227	4 522	77,10
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	223 217	207 220	15 997	92,83
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 231 198	267 005	1 964 193	11,97

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	364 842	29 042	335 800	7,96
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	19 361	3 258	16 103	16,83
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 403	5 682	5 721	49,83
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	110 501	85 884	24 617	77,72
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	539 354	5 016	534 338	0,93
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 394	3 305	15 089	17,97
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 728	4 997	2 731	64,66
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	15 651	11 331	4 320	72,40
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	138 071	106 549	31 522	77,17
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 225 305	255 064	970 241	20,82
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	409 189	791	408 398	0,19
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	26 788	52	26 736	0,19
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 818	4 066	8 752	31,72
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 892	11 352	6 540	63,45
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	66 812	61 563	5 249	92,14
Итого автокредитов физическим лицам	533 499	77 824	455 675	14,59
Итого кредитов клиентам	71 455 515	5 512 199	65 943 316	7,71

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 338 601	11 585	24 327 016	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	506 256	4 854	501 402	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	407 545	57 655	349 890	14,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	176 212	46 631	129 581	26,46
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	227 495	118 776	108 719	52,21
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	25 656 109	239 501	25 416 608	0,93
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 240 728	916 392	16 324 336	5,32
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102 411	20 044	82 367	19,57
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	279 596	161 464	118 132	57,75
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	109 678	66 166	43 512	60,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	677 274	523 189	154 085	77,25
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 517	12 794	1 010 723	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 208	3 031	11 177	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	36 810	13 934	22 876	37,85
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 128	23 136	10 992	67,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	270 132	192 361	77 771	71,21
Итого корпоративных кредитов	19 788 482	1 932 511	17 855 971	9,77

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 666 208	67 622	14 598 586	0,46
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	385 123	43 949	341 174	11,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	587 097	357 329	229 768	60,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	634 084	514 136	119 948	81,08
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 393 611	1 319 347	74 264	94,67
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 666 123	2 302 383	15 363 740	13,03
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 658 221	57 430	2 600 791	2,16
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	559	7	552	1,25
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	2 658 780	57 437	2 601 343	2,16
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 029 243	966	2 028 277	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 825	647	51 178	1,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	49 977	7 731	42 246	15,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	64 783	17 622	47 161	27,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	164 035	92 214	71 821	56,22
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 359 863	119 180	2 240 683	5,05

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	260 904	18 904	242 000	7,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	37 003	21 077	15 926	56,96
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	84 258	61 848	22 410	73,40
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 994	21 975	16 019	57,84
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	618 087	7 726	610 361	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 030	5 339	19 691	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 460	3 559	4 901	42,07
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 250	23 129	12 121	65,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 836	81 775	33 061	71,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 221 822	245 332	976 490	20,08
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	608 018	2 115	605 903	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 324	1 363	16 961	7,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 825	12 053	15 772	43,32
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 043	15 119	5 924	71,85
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	46 196	42 057	4 139	91,04
Итого автокредитов физическим лицам	721 406	72 707	648 699	10,08
Итого кредитов клиентам	70 072 585	4 969 051	65 103 534	7,09

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

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

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	1 816 975	12 174	1 804 801	0,67
BB-	7 385 214	32 671	7 352 543	0,44
B+	7 598 891	78 064	7 520 827	1,03
B	958 478	7 152	951 326	0,75
B-	2 266 989	129 685	2 137 304	5,72
CC-	847 491	118 789	728 702	14,02
C	115 708	35 338	80 370	30,54
Обесцененные кредиты	1 970 673	1 446 111	524 562	73,38
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	22 960 419	1 859 984	21 100 435	8,10
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 437 183	22 201	1 414 982	1,54
Обесцененные кредиты	485 834	362 432	123 402	74,60
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 923 017	384 633	1 538 384	20,00
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	24 883 436	2 244 617	22 638 819	9,02

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 2 823 323 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 2 580 210 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Основными причинами реструктуризации кредитов клиентам являются снижение процентной ставки по кредитным договорам клиентов в связи со снижением ключевой ставки Банка России и приведение сроков погашения основного долга по кредитам в соответствии с денежными потоками, генерируемыми заемщиками, существенное влияние на значение которых оказала макроэкономическая ситуация.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	25 701 628	10 100 866	543 849	-	850 713	988 702	-	38 185 758
Поручительство	62 156	2 018 364	1 906 025	-	1 008 068	105 681	29 025	5 129 319
Транспорт	5 677	1 440 498	100 211	-	15 369	56 179	456 991	2 074 925
Залог прав требований	432 537	594 961	38 333	-	5 971	-	-	1 071 802
Оборудование	-	761 905	-	-	1 337	14 041	-	777 283
Товары в обороте	-	357 724	-	-	-	2 737	-	360 461
Ценные бумаги прочие	-	28 160	627	-	-	-	-	28 787
Залог ценных бумаг собственных	-	-	4 255	-	-	-	-	4 255
Прочее обеспечение	276	478 674	3 579	-	89	50 387	-	533 005
Необеспеченные	31 774	3 839 785	14 976 455	4 037 194	349 651	7 578	47 483	23 289 920
Итого залогового обеспечения	26 234 048	19 620 937	17 573 334	4 037 194	2 231 198	1 225 305	533 499	71 455 515

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

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

8. Чистые инвестиции в лизинг

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

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	254 282	315 072
- долгосрочная часть	1 245 882	1 359 695
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(23 951)	(31 276)
- долгосрочная часть	(660 857)	(739 198)
Итого чистых инвестиций в лизинг	815 356	904 293
- текущая часть	230 331	283 796
- долгосрочная часть	585 025	620 497

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 17,16% годовых (31 декабря 2015 г.: 17,87% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 921 179 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 885 910 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	254 282	624 871	621 011	1 500 164
За вычетом отложенного финансового дохода	(23 951)	(223 777)	(437 080)	(684 808)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 сентября 2016 года	230 331	401 094	183 931	815 356
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2015 года	283 796	418 959	201 538	904 293

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 526 572	834 006
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	225 572	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	673 296
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	439 911	436 463
- Прочее участие	289 700	356 500
- Паевой взнос в SWIFT	1 871	2 104
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 483 626	2 302 369
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 481 277	2 300 020

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по сентябрь 2032 года (31 декабря 2015 г.: с июня 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,75% до 15,0% годовых (31 декабря 2015 г.: от 7,9% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 9,8% до 11,8% годовых (31 декабря 2015 г.: от 10,8% до 35,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 сентября 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют срок погашения в июне 2020 года, купонный доход 12,4 % годовых, доходность к погашению 9,8 % годовых.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от BB- до BBB+	от B+ и ниже		
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Облигации кредитных организаций	1 323 938	-	-	1 323 938
- Облигации коммерческих организаций				
Финансовая деятельность	156 640	-	-	156 640
Транспорт	25 234	-	-	25 234
Телекоммуникации	20 760	-	-	20 760
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации субъектов РФ	225 572	-	-	225 572
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 752 144	-	-	1 752 144

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

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от BB- до BBB+	от B+ и ниже		
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Облигации кредитных организаций	577 504	-	-	577 504
- Облигации коммерческих организаций				
Финансовая деятельность	-	150 676	-	150 676
Транспорт	25 528	-	-	25 528
Телекоммуникации	20 882	-	-	20 882
Промышленность	-	-	59 416	59 416
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	673 296	-	-	673 296
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 297 210	150 676	59 416	1 507 302

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2016 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 1 752 144 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 507 302 тысячи рублей) являются текущими.

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Балансовая стоимость на 1 января		2 300 020	2 693 031
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	27	28 219	98 198
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	27	(27 819)	(8 359)
Начисленные процентные доходы	21	108 508	146 095
Проценты полученные		(141 787)	(217 132)
Приобретение		1 543 663	2 503 871
Реализация		(1 262 494)	(1 272 616)
Возврат части вложений в прочее участие		(66 800)	-
Курсовые разницы по паевому взносу		(233)	165
Балансовая стоимость на 30 сентября		2 481 277	3 943 253

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	390 279	393 776
Энергетика	Обыкновенные	0,02	47 677	40 732
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955	1 955
Итого корпоративных акций		-	439 911	436 463

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года под вложения в акции организации промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, представлено участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц, в размере не превышающим 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

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

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 444 273	7 409 347
- Облигации субъектов РФ	2 277 840	355 734
- Муниципальные облигации	200 156	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	1 797 638	564 614
- Корпоративные облигации	1 599 429	95 375
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	12 319 336	8 425 070

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют сроки погашения с апреля 2017 года по февраль 2036 года (31 декабря 2015 г.: с августа 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых (31 декабря 2015 г.: от 6,0% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 9,1% до 19,2% годовых (31 декабря 2015 г.: от 8,9% до 12,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют срок погашения с ноября 2016 года по май 2021 года (31 декабря 2015 г.: в октябре 2019 года), купонный доход от 6,85% до 12,43% годовых (31 декабря 2015 г.: 11,4% годовых), доходность к погашению от 9,5% до 17,0% годовых (31 декабря 2015 г.: 11,9% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,45% годовых, доходность к погашению 10,3% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC и SB CAPITAL S.A. номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 8,7% годовых, доходность к погашению 4,1% и 14,1% годовых в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 10,2% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 10,0% до 95,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупной российской компанией и банком. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения в июле 2016 года и октябре 2018 года, купонный доход 9,7% и 12,0% годовых, доходность к погашению 13,2% и 61,7% годовых.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 12 319 336 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 425 070 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 30 сентября 2016 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 773 695 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 497 400 тысяч рублей).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Балансовая стоимость на 1 января		8 425 070	8 084 233
Начисленные процентные доходы	21	613 203	561 861
Проценты полученные		(629 908)	(598 329)
Приобретение		5 228 143	1 777 168
Погашение		(1 158 635)	(165 610)
Валютная переоценка		(158 537)	16 916
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	1 049 350
Балансовая стоимость на 30 сентября		12 319 336	10 725 589

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от BB- до BBB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 444 273	-	-	6 444 273
- Облигации субъектов РФ	2 231 257	-	46 583	2 277 840
- Муниципальные облигации	200 156	-	-	200 156
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Еврооблигации	1 797 638	-	-	1 797 638
- Облигации коммерческих организаций				
Энергетика	672 786	-	20 206	692 992
Нефтегазовая отрасль	428 285	-	-	428 285
Промышленность	259 528	-	-	259 528
Финансовая деятельность	161 260	-	-	161 260
Строительство	-	57 364	-	57 364
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	12 195 183	57 364	66 789	12 319 336

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

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от BB- до BBB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 409 347	-	-	7 409 347
- Облигации субъектов РФ	355 734	-	-	355 734
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Еврооблигации	564 614	-	-	564 614
- Облигации коммерческих организаций				
Энергетика	-	-	23 169	23 169
- Облигации кредитных организаций	72 206	-	-	72 206
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 401 901	-	23 169	8 425 070

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения (Неаудированные данные):

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 сентября 2016 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы в течение девяти месяцев, закончившихся
							30 сентября 2016 года
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 205 242	2 150 955	9,3	84 062	(59 215)	6 284
ОФЗ-АД 46014	185 162	185 277	252 352	9,9	12 313	(17 417)	4 910
ОФЗ-АД 46020	139 023	139 121	428 093	9,5	16 497	(31 993)	1 194
ОФЗ-АД 46018	130 847	130 871	209 322	9,7	10 742	(9 981)	1 270
Облигации							
ТГК 2 БО-02	32 282	20 206	60 311	44,9	1 921	(9 826)	3 850
Итого	1 691 787	1 680 717	3 101 033	-	125 535	(128 432)	17 508

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Земельные участки	151 918	185 185
Здания и сооружения	135 942	129 793
Жилые помещения	71 920	51 687
Транспортные средства	3 370	2 911
Прочее оборудование	3 453	3 453
Мебель	-	44
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	366 603	373 073

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 67 662 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 71 459 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 12 548 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 13 969 тысяч рублей).

С момента принятия решения о реализации отдельных активов, предназначенных для продажи, Группа вела переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Группа продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Стоимость данных объектов по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 310 556 тысяч рублей.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Стоимость на 1 января	49 546	42 994
Поступление	-	11 743
Перевод в основные средства	(6 349)	(1 053)
Перевод из основных средств	1 046	-
Выбытие	(7 525)	(213)
Стоимость на 30 сентября	36 718	53 471

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 490 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.: 1 933 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 2 366 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.: 1 347 тысяч рублей).

13. Прочие активы

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	136 570	176 094
Расчеты по банковским картам	45 050	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	40 707	27 001
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	27 318	-
Драгоценные металлы	22 162	20 642
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 072	3 347
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(113 839)	(94 083)
Итого прочих финансовых активов	161 040	261 928
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	193 223	205 544
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	76 012	-
Авансовые платежи	58 036	34 321
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14 967	2 668
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 222	13 588
Отложенные аквизиционные расходы	8 714	14 866
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	6 492	16 473
Нематериальные активы	509	600
Прочее	-	154
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(139)	(15)
Итого прочих нефинансовых активов	368 036	288 199
Итого прочих активов	529 076	550 127

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	16 636	18 288	(275)	137	34 786
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(4 782)	(10 111)	-	(13)	(14 906)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября 2016 года	78 677	32 090	3 072	139	113 978

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	63 444	11 210	2 876	32	77 562
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	12 675	13 749	283	(2)	26 705
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(561)	-	-	(15)	(576)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 сентября 2015 года	75 558	24 959	3 159	15	103 691

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	34 212	725	92 312	9 321	136 570
Расчеты по банковским картам	45 050	-	-	-	45 050
Задолженность по лизинговым платежам	-	8 617	32 090	-	40 707
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	27 318	-	-	-	27 318
Драгоценные металлы	22 162	-	-	-	22 162
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 072	-	3 072
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(112 352)	(1 487)	(113 839)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	128 742	9 342	15 122	7 834	161 040

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	23 694	4 248	3 180	3 344	67 167	101 633
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 800	12 444	9 664	6 182	32 090
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 072	3 072
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 017)	(4 769)	(15 624)	(13 008)	(76 421)	(113 839)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	19 677	3 279	-	-	-	22 956

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

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

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

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

14. Средства других банков

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета других банков	90 730	122 126
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	-
Итого средств других банков	128 861	156 071

По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

15. Средства клиентов

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	216 065	195 512
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	6 556 994	6 205 119
– Срочные депозиты	21 833 106	22 970 681
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 564 224	1 923 948
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	6 527 948	8 406 191
– Срочные вклады	56 110 424	49 858 555
Итого средств клиентов	92 808 761	89 560 006

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

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 7). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 30 сентября 2016 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 564 224 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	62 638 372	67,49	58 264 746	65,06
Сфера услуг	8 843 270	9,53	10 502 471	11,73
Строительство	7 031 153	7,58	7 283 390	8,13
Промышленность	5 454 537	5,87	4 518 449	5,04
Торговля	3 130 715	3,37	3 479 874	3,89
Транспорт и связь	3 043 482	3,28	2 788 568	3,11
Сельское хозяйство	688 690	0,74	853 173	0,95
Муниципальные органы	144 918	0,16	123 031	0,14
Государственные органы	71 147	0,08	72 481	0,08
Прочее	1 762 477	1,90	1 673 823	1,87
Итого средств клиентов	92 808 761	100,00	89 560 006	100,00

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (31 декабря 2015 г.: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 341 148 тысяч рублей, или 3,6% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г.: 3 307 922 тысячи рублей, или 3,69% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Векселя	71 073	11 500
Облигации	172	5 762
Сберегательные сертификаты	5	210
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	71 250	17 472

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 71 073 тысячи рублей, номинированные в российских рублях и в долларах США. В течение девяти месяцев 2016 года Банк выпускал в обращение процентные и беспроцентные векселя. Всего в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, выпущено в обращение 3 векселя, в том числе 2 процентных векселя и 1 беспроцентный. Срок погашения данных векселей наступает с января 2017 года по июнь 2023 года, доходность векселей от 1,8% до 9,0% годовых.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (31 декабря 2015 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (31 декабря 2015 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 30 сентября 2016 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4В020400918В	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	171	172	93,79
Итого облигаций					171	172	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации состояли из:

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные облигации в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы.

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

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

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

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

23 августа 2016 года решением Президента Банка была определена величина процентной ставки по пятому и шестому купонным периодам Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 5% годовых, что составляет 24,93 рубля в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

05 сентября 2016 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям ПАО «Запсибкомбанк» серии БО-04 в сумме 5 060,79 рублей.

09 сентября 2016 года на бирже - ЗАО ФБ ММВБ был осуществлен выкуп Биржевых облигаций Банка серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 32 штуки на общую сумму 32 017,60 рублей с учетом накопленного купонного дохода (НКД). В обращении осталось 171 штука Биржевых облигаций серии БО-04.

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты к исполнению на сумму 5 тысяч рублей.

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

17. Прочие заемные средства

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

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди

лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 10,0% годовых (31 декабря 2015 г.: 8,25% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		333 063	224 485
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		29 638	-
Расчеты по банковским картам		6 025	24 035
Обязательства по выплате дивидендов	26	301	290
Итого прочих финансовых обязательств		369 027	248 810
Прочие нефинансовые обязательства			
Страховые резервы		123 592	182 815
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		123 408	132 296
Долгосрочные вознаграждения персоналу		108 884	52 040
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	93 574	719
Обязательства по отпускам		89 438	128 085
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		51 270	96 213
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		51 105	54 413
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		19 223	28 289
Оценочное обязательство некредитного характера	31	1 039	949
Прочее		21 963	38 768
Итого прочих нефинансовых обязательств		683 496	714 587
Итого прочих обязательств		1 052 523	963 397

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

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

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

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Резерв незаработанной премии	83 398	113 739
Резервы убытков	40 194	69 076
Итого страховых резервов	123 592	182 815

19. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Неконтролирующая доля участия на 1 января		21 245	21 203
Доля в чистой прибыли		3 621	1 446
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	27	(58)	228
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	27	12	(45)
Неконтролирующая доля участия на 30 сентября		24 820	22 832

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 сентября 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 996 402 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 8 413 821 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 780 988 тысяч рублей (2015 г.: 565 270 тысяч рублей).

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

21. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 221 642	7 829 556
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО		653 405	257 893
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	613 203	561 861
Средства в других банках		377 148	145 848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	108 508	146 095
Учетные векселя		56 988	77 867
Средства, размещенные в депозитах Банка России		9 467	18 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 127	464
Итого процентных доходов		9 049 488	9 037 795
Финансовый доход по лизингу		109 567	158 414
Процентные расходы			
Средства физических лиц		3 758 948	4 049 658
Средства юридических лиц		1 657 856	1 759 215
Прочие заемные средства		53 915	57 741
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		5 441	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		912	158 604
Кредиты и депозиты других банков		246	368
Корреспондентские счета других банков		233	365
Кредиты, полученные от Банка России		-	156 785
Итого процентных расходов		5 477 551	6 182 736
Чистые процентные доходы		3 681 504	3 013 473

22. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	829 748	813 335
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	689 914	746 950
Комиссии по документарным операциям	93 194	50 507
Агентские комиссии	22 809	602
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	15 690	19 889
Комиссии за инкассацию	7 125	8 692
Прочее	22 621	27 864
Итого комиссионных доходов	1 681 101	1 667 839
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	216 066	215 082
Комиссии за инкассацию	34 831	37 031
Комиссии по операциям с ценными бумагами	13 451	6 149
Прочее	11 961	10 552
Итого комиссионных расходов	276 309	268 814
Чистые комиссионные доходы	1 404 792	1 399 025

23. Прочие операционные доходы

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Возмещение затрат по страхованию	90 533	26 157
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	69 064	31 200
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»	45 876	4 408
Доходы в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	43 717	59 250
Доходы полученные за счет аннулирования неиспользованных начисленных баллов по картам с программой лояльности	22 941	121
Доходы в виде сумм пересчета обязательств по отпускам	15 987	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	12 221	8 364
Доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	9 496	26 319
Возмещение судебных и арбитражных расходов	8 752	8 757
Доход от выбытия (реализации) имущества	4 958	4 345
Прочее	9 525	6 601
Итого прочих операционных доходов	333 070	175 522

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

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 418	395
Корпоративные акции	10 051	4 894
Паи инвестиционных фондов	720	767
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 189	6 056

25. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Затраты на персонал	2 083 209	2 097 454
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	234 853	216 035
Административные расходы	202 923	207 749
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	173 151	137 257
Амортизация основных средств	141 635	146 580
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	133 240	29 084
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	110 805	101 096
Плата за право пользования программным обеспечением	104 124	80 359
Расходы по аренде	96 889	107 789
Реклама и маркетинг	25 252	28 934
Расходы по страхованию	6 104	11 364
Расходы на благотворительность	5 143	5 393
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	2 011	-
Прочее	170 468	166 153
Итого операционных расходов	3 489 807	3 335 247

26. Дивиденды

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Дивиденды к выплате на 1 января	290	512
Дивиденды, объявленные	90 351	136 097
Невостребованные дивиденды	(65)	-
Дивиденды, выплаченные	(90 275)	(136 278)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	301	331
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	0,83	1,25
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

27. Компоненты совокупного дохода

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года	2015 года
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств			
Доходы от переоценки основных средств		444	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(89)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		355	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	28 219	98 198
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	(87)	(189)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(27 819)	(8 359)
Накопленные доходы/(расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	145	(39)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		20 715	30 707
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(4 223)	(24 109)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	19	(12)	45
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16 938	96 254
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		17 293	96 254

28. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

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

денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

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

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

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

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

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений. В целях приведения к управленческой отчетности Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие сегментного анализа.

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

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

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

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ в 2015 году и 2016 году на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Группе положительную динамику чистых процентных доходов в течение 9 месяцев 2016 года относительно 9 месяцев 2015 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 481 718	5 501 695	79 858	74	-	22 063 345
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 496	480 503	-	-	-	697 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	50 050	-	-	50 050
Средства в других банках	-	850 887	97 192	42 394	-	990 473
Кредиты клиентам	21 373 941	40 842 803	248 685	24 349	504 124	62 993 902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 477 929	-	-	2 477 929
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 244 904	-	-	13 244 904
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	127 642	222 609	5 298	-	1 176	356 725
Инвестиционная недвижимость	7 073	12 334	294	-	17 017	36 718
Основные средства	910 529	1 587 972	37 791	11 542	749	2 548 583
Прочие активы	77 434	271 936	49 107	31 318	752 786	1 182 581
Текущие налоговые активы	2 364	4 123	151	-	899	7 537
Отложенные налоговые активы	-	-	158	44	458	660
Итого активов по сегментам	39 198 197	49 774 862	16 291 417	109 721	1 277 209	106 651 406
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(364 491)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						766 829
Отражение сделки секьюритизации						1 564 224
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						588 032
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						11 703
Корректировка отложенного налога						(502)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						208 967
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						9 878
Корректировка текущего налога на прибыль						1 896
Прочие корректировки						78 417
Итого активов по МСФО						109 516 359

(Неаудированные данные)	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Инвестици- онные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансо- вый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	128 861	-	-	-	-	128 861
Средства клиентов	28 606 422	62 632 187	54 584	-	-	91 293 193
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 073	5	172	-	-	71 250
Прочие заемные средства	10 000	-	499 022	-	-	509 022
Прочие обязательства	344 090	540 186	54 301	141 587	401 262	1 481 426
Текущее налоговое обязательство	1	1	-	1 448	-	1 450
Отложенное налоговое обязательство	7 488	13 058	311	7 842	16 834	45 533
Итого обязательств по сегментам	29 167 935	63 185 437	608 390	150 877	418 096	93 530 735
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(364 491)
Отражение сделки секьюритизации						1 564 224
Корректировка отложенного налога						368 260
Корректировка текущего налога на прибыль						49 463
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(146 536)
Прочие корректировки						33 468
Итого обязательств по МСФО						95 035 123

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	3 210 841	4 557 679	767 657	3 711	109 500	8 649 388
Процентные расходы	(1 461 936)	(3 758 955)	(53 157)	-	-	(5 274 048)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(657 180)	865 353	(208 173)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 796	-	-	11 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 072	-	-	3 072
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	49 406	-	-	49 406
Комиссионные доходы	487 864	1 147 487	483	52	-	1 635 886
Комиссионные расходы	(73 217)	(199 993)	(3 066)	(32)	-	(276 308)
Чистые комиссионные доходы	414 647	947 494	(2 583)	20	-	1 359 578
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(28 221)	99 109	(331)	-	-	70 557
Дивиденды полученные	-	-	25 785	-	-	25 785
Расходы от реализации инвестиционной недвижимости	(410)	(714)	(17)	-	-	(1 141)
Прочие операционные доходы	30 250	284 601	2 429	139 410	174 060	630 750
Чистые операционные доходы по сегментам	1 507 991	2 994 567	595 884	143 141	283 560	5 525 143
Операционные расходы	(1 231 833)	(2 146 785)	(109 036)	(94 394)	(178 954)	(3 761 002)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(34 278)	(59 781)	(1 423)	(132)	(162 760)	(258 374)
Операционная прибыль до налогообложения	276 158	847 782	486 848	48 747	104 606	1 764 141
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(182 096)	(563 291)	6 517	(13)	9 958	(728 925)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(1 119)	-	-	(1 119)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(74 942)	8 096	5 240	(2 082)	(24 221)	(87 909)
Изменение резервов	(257 038)	(555 195)	10 638	(2 095)	(14 263)	(817 953)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	19 120	292 587	497 486	46 652	90 343	946 188
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						273 245
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(247 354)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						893
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(38 720)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(7 458)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(41 570)
Исключение разницы между стоимостью приобретения и номиналом по собственным акциям, выкупленным у акционеров						42 400
Прочие корректировки						109 863
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 037 487

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 777 527	5 248 620	778 309	2 585	148 858	8 955 899
Процентные расходы	(1 921 366)	(4 059 679)	(201 691)	-	-	(6 182 736)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	39 200	103 107	(142 307)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 056	-	-	6 056
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(16 767)	-	-	(16 767)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	7 579	-	-	7 579
Комиссионные доходы	481 365	1 189 188	493	95	-	1 671 141
Комиссионные расходы	(61 554)	(204 773)	(2 420)	(59)	-	(268 806)
Чистые комиссионные доходы	419 811	984 415	(1 927)	36	-	1 402 335
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(60 076)	176 126	(253)	-	-	115 797
Дивиденды полученные	-	-	23 809	-	-	23 809
Прочие операционные доходы	31 655	100 733	10 603	221 979	274 023	638 993
Чистые операционные доходы по сегментам	1 286 751	2 553 322	463 411	224 600	422 881	4 950 965
Операционные расходы	(1 120 788)	(2 071 081)	(66 146)	(207 862)	(281 864)	(3 747 741)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(48 473)	(89 906)	(1 879)	(124)	(261 380)	(401 762)
Операционная прибыль до налогообложения	165 963	482 241	397 265	16 738	141 017	1 203 224
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	85 800	(701 950)	(4 970)	(228)	7 153	(614 195)
Резервы под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	(7 162)	-	-	(7 162)
Резервы под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	105 703	8 823	78 759	(5 305)	69 266	257 246
Изменение резервов	191 503	(693 127)	66 627	(5 533)	76 419	(364 111)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	357 466	(210 886)	463 892	11 205	217 436	839 113
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						208 693
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(403 247)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						(15 063)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(226 509)
Расходы по неиспользованным отпускам						(23 667)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных						(1 907)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(1 448)
Прочие корректировки						32 275
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						408 240

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов на 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Розничный бизнес	6 138 283	6 738 952
Корпоративный бизнес	3 804 216	3 403 554
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	849 776	836 675
Финансовый лизинг	283 524	422 881
Страховой бизнес	143 173	224 659
Итого	11 218 972	11 626 721

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

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Розничный бизнес	12 972	22 327
Корпоративный бизнес	7 438	12 038
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	309	467
Итого расходов капитального характера	20 719	34 832

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

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

29. Управление рисками

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

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

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

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

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

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

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

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

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

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

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

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

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлены ниже:

(Неаудированные данные)	Величина портфеля	Значение Value-at-Risk			
		Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
30 сентября 2016 года	506 596	5 431	6 173	7 731	5 400
31 декабря 2015 года	480 207	7 731	3 696	12 018	1 363

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 сентября 2016 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 5 431 тысячу рублей (31 декабря 2015 г.: 7 731 тысяча рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлена ниже:

(Неаудированные данные)	Совокупный объем финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
30 сентября 2016 года	2 481 277	2 190 100	26 326	32 701	38 281	26 326
31 декабря 2015 года	2 300 020	1 941 810	38 281	69 459	95 508	38 281

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

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 сентября 2016 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 26 326 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 38 281 тысяча рублей).

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

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 715 077	348 625	-	22 063 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	697 999	-	-	697 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506 596	-	-	506 596
Средства в других банках	139 586	850 887	-	990 473
Кредиты клиентам	65 914 915	-	28 401	65 943 316
Чистые инвестиции в лизинг	815 356	-	-	815 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 479 800	1 477	-	2 481 277
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 521 698	1 797 638	-	12 319 336
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	366 603	-	-	366 603
Инвестиционная недвижимость	36 718	-	-	36 718
Основные средства	2 756 316	-	-	2 756 316
Прочие активы	456 102	72 955	19	529 076
Текущие налоговые активы	9 433	-	-	9 433
Отложенные налоговые активы	158	-	-	158
Итого активов	106 416 357	3 071 582	28 420	109 516 359
Обязательства				
Средства других банков	128 861	-	-	128 861
Средства клиентов	92 608 650	7 704	192 407	92 808 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 250	-	-	71 250
Прочие заемные средства	509 022	-	-	509 022
Прочие обязательства	1 051 736	151	636	1 052 523
Текущие налоговые обязательства	50 913	-	-	50 913
Отложенные налоговые обязательства	413 793	-	-	413 793
Итого обязательств	94 834 225	7 855	193 043	95 035 123
Чистая балансовая позиция	11 582 132	3 063 727	(164 623)	14 481 236
Обязательства кредитного характера	17 221 483	-	12 837	17 234 320

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

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

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 30 сентября 2016 года.

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 863 779	1 951 029	1 217 469	31 425	22 063 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	697 999	-	-	-	697 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506 596	-	-	-	506 596
Средства в других банках	139 586	315 791	535 096	-	990 473
Кредиты клиентам	65 914 850	15 044	13 422	-	65 943 316
Чистые инвестиции в лизинг	815 356	-	-	-	815 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 479 800	-	1 477	-	2 481 277
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 521 698	1 797 638	-	-	12 319 336
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	366 603	-	-	-	366 603
Инвестиционная недвижимость	36 718	-	-	-	36 718
Основные средства	2 756 316	-	-	-	2 756 316
Прочие активы	438 178	68 736	-	22 162	529 076
Текущие налоговые активы	9 433	-	-	-	9 433
Отложенные налоговые активы	158	-	-	-	158
Итого активов	103 547 070	4 148 238	1 767 464	53 587	109 516 359
Обязательства					
Средства других банков	120 866	5 334	2 661	-	128 861
Средства клиентов	86 816 697	4 274 196	1 673 424	44 444	92 808 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 523	53 727	-	-	71 250
Прочие заемные средства	509 022	-	-	-	509 022
Прочие обязательства	1 050 854	1 546	64	59	1 052 523
Текущие налоговые обязательства	50 913	-	-	-	50 913
Отложенные налоговые обязательства	413 793	-	-	-	413 793
Итого обязательств	88 979 668	4 334 803	1 676 149	44 503	95 035 123
Чистая балансовая позиция	14 567 402	(186 565)	91 315	9 084	14 481 236
Обязательства кредитного характера	17 142 163	87 823	142	4 192	17 234 320

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

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

В представленном выше анализе чистые балансовые позиции по каждой из иностранных валют составляют менее 2% капитала Группы и являются незначительными. Банком осуществляется ежедневная балансировка чистых балансовых валютных позиций с целью их поддержания на оптимальном уровне с точки зрения валютного риска.

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

(Неаудированные данные)	30 сентября 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(7 463)	(5 970)
Ослабление доллара США на 4%	7 463	5 970
Укрепление Евро на 4%	3 653	2 922
Ослабление Евро на 4%	(3 653)	(2 922)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 6%	697	558
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 6%	(697)	(558)
Укрепление канадского доллара на 4%	23	18
Ослабление канадского доллара на 4%	(23)	(18)
Укрепление казахстанского тенге на 2%	12	10
Ослабление казахстанского тенге на 2%	(12)	(10)
Укрепление китайского юаня на 4%	(14)	(11)
Ослабление китайского юаня на 4%	14	11
Укрепление золота на 4%	(61)	(49)
Ослабление золота на 4%	61	49

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

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

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

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

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

изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

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

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
30 сентября 2016 года		
(Неаудированные данные):		
Укрепление серебра на 7%	(131)	(105)
Ослабление серебра на 7%	131	105
31 декабря 2015 года:		
Укрепление серебра на 10%	193	154
Ослабление серебра на 10%	(193)	(154)

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 сентября 2016 года данный коэффициент составил 331,0% (на 31 декабря 2015 г.: 164,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 сентября 2016 года данный норматив составил 492,1% (на 31 декабря 2015 г.: 770,2%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 сентября 2016 года данный норматив составил 63,0% (на 31 декабря 2015 г.: 46,9%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает

средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

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

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

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

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 063 702	-	-	-	-	-	22 063 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	697 999	697 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 050	-	-	-	456 546	-	506 596
Средства в других банках	850 887	97 192	42 394	-	-	-	990 473
Кредиты клиентам	1 573 620	8 409 938	7 963 489	25 473 190	21 832 790	690 289	65 943 316
Чистые инвестиции в лизинг	24 623	105 222	100 486	401 094	183 931	-	815 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 190 100	-	-	-	-	291 177	2 481 277
Инвестиции, удерживаемые до погашения	411 294	725 088	2 891 817	5 408 485	2 882 652	-	12 319 336
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	366 603	-	-	-	366 603
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	36 718	36 718
Основные средства	-	-	-	-	-	2 756 316	2 756 316
Прочие активы	123 735	117 962	154 702	72 385	55 578	4 714	529 076
Текущие налоговые активы	-	9 433	-	-	-	-	9 433
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	158	158
Итого активов	27 288 011	9 464 835	11 519 491	31 355 154	25 411 497	4 477 371	109 516 359
Обязательства							
Средства других банков	128 861	-	-	-	-	-	128 861
Средства клиентов	22 027 774	21 480 107	25 331 523	22 963 473	1 005 884	-	92 808 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	54 598	171	-	16 476	-	71 250
Прочие заемные средства	-	20 573	-	488 449	-	-	509 022
Прочие обязательства	440 821	233 750	173 760	204 120	40	32	1 052 523
Текущие налоговые обязательства	50 913	-	-	-	-	-	50 913
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	413 793	413 793
Итого обязательств	22 648 374	21 789 028	25 505 454	23 656 042	1 022 400	413 825	95 035 123
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2016 года	4 639 637	(12 324 193)	(13 985 963)	7 699 112	24 389 097	4 063 546	14 481 236
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2016 года	4 639 637	(7 684 556)	(21 670 519)	(13 971 407)	10 417 690	14 481 236	

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

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

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

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 30 сентября 2016 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 12 281 063 тысячи рублей.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2016 года	16 920 700	(12 324 193)	(13 985 963)	7 699 112	24 389 097	(8 217 517)	14 481 236
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2016 года	16 920 700	4 596 507	(9 389 456)	(1 690 344)	22 698 753	14 481 236	

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

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

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 16 316 329 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расходжения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года.

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13 934 904	-	-	-	-	8 128 798	22 063 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	697 999	697 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 503	-	-	-	-	42 093	506 596
Средства в других банках	-	97 192	42 394	-	-	850 887	990 473
Кредиты клиентам	5 741 893	8 348 895	7 903 039	24 773 588	19 175 901	-	65 943 316
Чистые инвестиции в лизинг	24 623	105 222	100 486	401 094	183 931	-	815 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 752 144	-	-	-	-	729 133	2 481 277
Инвестиции, удерживаемые до погашения	411 294	725 088	2 891 817	5 408 485	2 882 652	-	12 319 336
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	366 603	366 603
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	36 718	36 718
Основные средства	-	-	-	-	-	2 756 316	2 756 316
Прочие активы	-	-	-	-	-	529 076	529 076
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	9 433	9 433
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	158	158
Итого активов	22 329 361	9 276 397	10 937 736	30 583 167	22 242 484	14 147 214	109 516 359
Обязательства							
Средства других банков	82 735	-	-	-	-	46 126	128 861
Средства клиентов	9 392 514	21 343 609	25 315 437	22 908 213	1 005 884	12 843 104	92 808 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	54 598	171	-	16 476	-	71 250
Прочие заемные средства	-	20 573	-	488 449	-	-	509 022
Прочие обязательства	796	1 524	-	-	-	1 050 203	1 052 523
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	50 913	50 913
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	413 793	413 793
Итого обязательств	9 476 050	21 420 304	25 315 608	23 396 662	1 022 360	14 404 139	95 035 123
Чистый процентный разрыв на 30 сентября 2016 года	12 853 311	(12 143 907)	(14 377 872)	7 186 505	21 220 124	(256 925)	14 481 236
Совокупный процентный разрыв на 30 сентября 2016 года	12 853 311	709 404	(13 668 468)	(6 481 963)	14 738 161	14 481 236	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 959 731	-	-	-	-	10 704 839	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 885	-	-	-	-	31 322	480 207
Средства в других банках	-	1 010 863	-	-	-	1 145 987	2 156 850
Кредиты клиентам	4 916 931	7 912 372	8 113 314	24 197 848	19 963 069	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 302	-	-	-	-	792 718	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	373 073	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	-	-	-	-	-	550 127	550 127
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	40 079	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
Итого активов	17 866 466	9 209 768	9 263 086	29 627 740	22 392 618	17 091 663	105 451 341
Обязательства							
Средства других банков	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов	8 005 626	8 628 863	11 234 812	46 532 719	1 266 159	13 891 827	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	5 956	5	-	-	11 500	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	963 397	963 397
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 932	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
Итого обязательств	8 116 986	8 637 690	11 234 817	47 021 168	1 266 159	15 389 905	91 666 725
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	9 749 480	572 078	(1 971 731)	(17 393 428)	21 126 459	1 701 758	13 784 616
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	9 749 480	10 321 558	8 349 827	(9 043 601)	12 082 858	13 784 616	

Данные на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены с учетом отражения активов/пассивов с плавающей процентной ставкой, а также просроченной задолженности и процентов по ней в срочности «до востребования и менее 1 месяца».

Разумно возможная величина изменения процентной ставки на отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 30 сентября 2016 года была определена в размере 209 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2015 года была определена в размере 318 базисных пунктов.

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

Если бы на 30 сентября 2016 года процентные ставки были на 209 базисных пункта ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 537 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 2 030 тысяч рублей меньше.

Если бы на 30 сентября 2016 года процентные ставки были на 209 базисных пункта выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 537 тысяч рублей больше в

результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 2 030 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 294 326 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 235 461 тысяча рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 318 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 294 326 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 235 461 тысяча рублей больше.

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

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

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

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

30. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Неаудированные данные)	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	10 710 223	10 294 747
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 710 223	10 294 747
Дополнительный капитал	3 792 223	2 808 081
Итого нормативного капитала	14 502 446	13 102 828
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,4%	13,1%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,9%	10,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,9%	10,5%

Увеличение величины собственных средств (капитала) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, обусловлено, главным образом, включением субординированного займа в размере 893 770 тысяч рублей, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков, а также ростом нераспределенной прибыли.

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

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ, по дату исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
Итого	893 770	-	-	

При расчете норматива достаточности капитала Группы используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях сопоставимости данных расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, действующих по состоянию на 30 сентября 2016 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,4% (31 декабря 2015: 13,1%) при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,9% (31 декабря 2015: 10,5%) при минимально допустимом значении 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 10,9% (31 декабря 2015: 10,5%) при минимально допустимом значении 6%.

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

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Капитал 1-го уровня	12 075 596	11 897 433
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(274 681)	(310 571)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 185 788	8 990 515
Капитал 2-го уровня	3 588 882	2 253 597
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	22 506	41 458
Фонд переоценки основных средств	1 539 276	1 539 086
Нераспределенная прибыль отчетного периода	819 038	285 394
Субординированный долг	1 208 062	387 659
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	15 664 478	14 151 030

31. Условные обязательства

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

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

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

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

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	91 297	102 260
От 1 до 5 лет	67 378	126 116
После 5 лет	30 887	39 169
Итого обязательств по операционной аренде	189 562	267 545

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и в 2015 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	30 сентября 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии		13 906 461	9 930 439
Гарантии и поручительства выданные		3 316 091	4 260 286
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		100 000	-
Аккредитивы		5 342	55 285
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(93 574)	(719)
Итого обязательств кредитного характера		17 234 320	14 245 291

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
(Неаудированные данные)	2016 года	2015 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	719	50 918
Создание/(восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	92 855	(50 199)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 сентября	93 574	719

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

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 сентября 2016 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 039 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 949 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 30 сентября 2016 года, отраженная в оценочных

обязательства некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 45 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	949	1 065
Создание/ (восстановление) оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	107	(81)
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств	29	-
Выплачено за счет оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	(46)	(35)
Оценочное обязательство некредитного характера на 30 сентября	1 039	949

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 534 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 104 тысячи рублей).

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

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации	1 057 132	833 961
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	882 087	1 071 695
Акции	384 185	305 261
ОФЗ	130 326	1 111
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	506 596	-	506 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 190 100	-	2 190 100
Инвестиционная недвижимость	-	36 718	36 718
Основные средства (здания и земля)	-	2 416 262	2 416 262

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	990 586	990 586
Кредиты клиентам	-	67 039 187	67 039 187
Чистые инвестиции в лизинг	-	815 356	815 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	291 177	291 177
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 773 695	-	12 773 695

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	128 861	128 861
Средства клиентов	-	93 593 714	93 593 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	161	70 216	70 377
Прочие заемные средства	536 337	10 103	546 440

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 30 сентября 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 672 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 241 626 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 246 340 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 672 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 241 626 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 246 340 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,7% (31 декабря 2015 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

(Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года	Переоценка в связи с переводом во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Амортизационные отчисления	Перевод из инвестиционной недвижимости в основные средства	Перевод из основных средств в инвестиционную недвижимость	Перевод из основных средств во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Выбытие	30 сентября 2016 года
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	(6 349)	1 046	-	(7 525)	36 718
Основные средства (здания и земля)	2 463 396	444	(51 223)	6 349	(1 046)	(1 658)	-	2 416 262

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлено ниже:

	30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	990 473	990 586	2 156 850	2 155 305
Кредиты клиентам	65 943 316	67 039 187	65 103 534	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	815 356	815 356	904 293	904 293
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 319 336	12 773 695	8 425 070	8 497 400
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	128 861	128 861	156 071	156 071
Средства клиентов	92 808 761	93 593 714	89 560 006	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 250	70 377	17 472	17 404
Прочие заемные средства	509 022	546 440	491 320	510 412

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 сентября 2016 года 10,3% годовых (31 декабря 2015 г.: 0,94% годовых)).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2016 года варьируется от 9,0% годовых до 28,38% годовых (31 декабря 2015 г.: от 9,0% годовых до 28,53% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2016 года варьируется от 0,3% годовых до 9,8% годовых (31 декабря 2015 г.: от 0,23% годовых до 13,86% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 сентября 2016 года от 1,21% годовых до 9,7% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях (процентная ставка на 30 сентября 2016 года составляет 10,0% годовых (31 декабря 2015 г.: 8,25% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

33. Передача финансовых активов

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

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

Операции секьюритизации.

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

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным

ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 30 сентября 2016 года задолженность по переданным кредитам составила 2 058 261 тысячу рублей (31 декабря 2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей) (Примечание 7). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 564 224 тысячи рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей) (Примечание 15).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 30 сентября 2016 года:

		30 сентября 2016 года		
Примечание		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	7, 15	2 058 261	2 054 978	1 564 224
Итого		2 058 261	2 054 978	1 564 224

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

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

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

34. Операции со связанными сторонами

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

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	124 733	42 641	23 000	190 374
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 133 127)	(15 813)	(15 444)	(1 164 384)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	393 207	45 021	37 556	475 784
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	12 246	16	780	13 042
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(9 857)	173	(239)	(9 923)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	2 389	189	541	3 119
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	390 818	44 832	37 015	472 665

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	917 488	18 157	19 500	955 145
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	312 113	27 070	32 100	371 283
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(519 426)	(34 049)	(21 600)	(575 075)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	710 175	11 178	30 000	751 353
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	8 173	23	506	8 702
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(3 198)	10	273	(2 915)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	4 975	33	779	5 787
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	909 315	18 134	18 994	946 443
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	705 200	11 145	29 221	745 566

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	7 175 521	5 512 264	491 443	13 179 228
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(7 245 397)	(4 875 736)	(479 513)	(12 600 646)
Средства клиентов на 30 сентября	576 970	1 242 094	65 482	1 884 546
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября	56 100	3 848	-	59 948

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

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	524 135	605 983	32 080	1 162 198
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	4 986 915	2 442 398	584 473	8 013 786
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(4 773 160)	(2 427 039)	(566 867)	(7 767 066)
Средства клиентов на 30 сентября	737 890	621 342	49 686	1 408 918
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	(6 000)	-	-	(6 000)
Прочие заемные средства на 30 сентября	2 000	-	-	2 000
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	480	-	480
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	(40 845)	(8 480)	-	(49 325)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября	40 000	3 848	-	43 848

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	86 098	2 848	37 662	126 608
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	31 449	31 449

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

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

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 320 206	36 152	100 768	1 457 126
Залог	588 923	27 465	17 040	633 428

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

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

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

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	42 504	4 645	4 218	51 367
Процентные расходы	(35 203)	(59 936)	(4 631)	(99 770)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 816)	(427)	-	(5 243)
Комиссионные доходы	1 720	571	2 638	4 929
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	882	10 849	-	11 731
Операционные доходы	910	381	-	1 291
Операционные расходы	(35)	(225)	(2 868)	(3 128)

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

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	80 165	1 686	3 313	85 164
Процентные расходы	(94 925)	(55 316)	(4 212)	(154 453)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 561)	(434)	-	(4 995)
Комиссионные доходы	1 029	443	2 749	4 221
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 310	4 970	-	7 280
Операционные доходы	428	7	-	435
Операционные расходы	(36)	(248)	(3 559)	(3 843)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2016 года		2015 года	
(Неаудированные данные)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	98 156	15 171	108 678	26 201
- Краткосрочные премии	84 551	48 825	86 439	49 875
- Прочие краткосрочные вознаграждения	50 414	-	55 854	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:				
- Долгосрочные премиальные выплаты	46 084	91 031	-	-
Выходные пособия	-	-	1 350	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	14 198	-	30 774	-
Итого	293 403	155 027	283 095	76 076

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные директорам и ключевому управленческому персоналу, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 34 187 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.: 33 306 тысяч рублей).

Д.Ю. Горицкий
Президент

28 ноября 2016 года



Г.А. Котова
Главный бухгалтер