

## 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.

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, 4 филиала в Российской Федерации (1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске), 81 внутреннее подразделение, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 5 удаленных рабочих места (консультационные услуги). 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 3 141 человек (31 декабря 2016 г.: 3 149 человек).

В феврале 2017 года «Эксперт РА» присвоило ПАО «Запсибкомбанк» рейтинг «А+» второй подуровень, при сохранении стабильного прогноза.

В мае 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA (что соответствует рейтингу А+(II) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

В июне 2017 года агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам ПАО «Запсибкомбанк» с «Негативного» на «Стабильный», подтвердив долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка на уровне «B+/B».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,95	9,94
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	8,50
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
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	4,33
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Центрлизингинвест»	3,51	3,51
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,96	13,09
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 36,38% уставного капитала Банка (31 декабря 2016 г.: 35,26%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

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

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 19). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

**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 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

**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 2016 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 2016 года.

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**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**

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

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2017 года	31 декабря 2016 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».

**Совместное предпринимательство**

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	-	99,9369	-	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	-	99,99967	-	99,00

**Изменения в представлении финансовой отчетности**

Группа усовершенствовала представление информации в части требований по купонному доходу ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации региональных банков, и обязательств по его перечислению, а также формат раскрытия информации по прочим активам и прочим обязательствам путем их деления на финансовые и нефинансовые. Презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Прочие активы	732 812	(732 812)	-
Прочие финансовые активы	-	237 097	237 097
Прочие нефинансовые активы	-	474 463	474 463
<b>Итого активов</b>	<b>116 828 481</b>	<b>(21 252)</b>	<b>116 807 229</b>
Прочие обязательства	1 057 243	(1 057 243)	-
Прочие финансовые обязательства	-	329 529	329 529
Прочие нефинансовые обязательства	-	706 462	706 462
<b>Итого обязательств</b>	<b>101 712 686</b>	<b>(21 252)</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>116 828 481</b>	<b>(21 252)</b>	<b>116 807 229</b>

Группа усовершенствовала представление информации о доходах от пересчета излишне начисленных процентов при досрочном закрытии вкладов (депозитов), о доходах в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, ранее списанным за счет резерва на возможные потери, о доходах и расходах, связанных с отражением обязательств по отпускам, о доходах и расходах по начислению баллов по картам с программой лояльности, о вознаграждении, полученном в виде возмещения затрат на страхование, о расходах, непосредственно связанных со страхованием вкладов, а также о прочих доходах и расходах. Презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Процентные расходы	(3 707 542)	45 688	(3 661 854)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(100 445)	(100 445)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 377 156</b>	<b>(54 757)</b>	<b>2 322 399</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(767 973)	28 623	(739 350)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>1 609 183</b>	<b>(26 134)</b>	<b>1 583 049</b>
Доходы от страховой деятельности	65 835	(65 835)	-
Заработанные страховые премии	-	97 546	97 546
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(39 091)	(39 091)
Комиссионные доходы	1 177 497	(105 118)	1 072 379
Прочие операционные доходы	205 050	(114 914)	90 136
<b>Операционные доходы</b>	<b>2 835 806</b>	<b>(253 546)</b>	<b>2 582 260</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(2 377 727)</b>	<b>253 546</b>	<b>(2 124 181)</b>

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Проценты уплаченные	(3 593 372)	45 688	(3 547 684)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(113 156)	(113 156)
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	3 200	(3 200)	-
Страховые премии полученные	-	79 333	79 333
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(68 418)	(68 418)
Комиссии полученные	1 113 373	9 202	1 122 575
Прочие операционные доходы	198 486	(130 010)	68 476
Операционные расходы	(2 189 387)	151 938	(2 037 449)
<b>Движение денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 052 561</b>	<b>(28 623)</b>	<b>1 023 938</b>
Кредиты клиентам	(41 251)	28 623	(12 628)

Группа усовершенствовала формат раскрытия информации по операциям с драгоценными металлами путем выделения доходов/расходов от операций /переоценки драгоценных металлов в отдельные статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами» и «Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов».

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	105 393	(105 393)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	104 295	104 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	1 098	1 098
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(44 310)	44 310	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(44 320)	(44 320)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов	-	10	10

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	105 393	(105 393)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	104 295	104 295
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	1 098	1 098

#### 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 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
  - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
  - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания

с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;

- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	3 802 928	6 117 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 099 641	5 649 053
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	939 578	1 584 441
- других стран	136 037	151 805
Средства на бирже	43 584	31 093
Остатки средств по сделкам обратного репо	16 243 441	14 710 009
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>24 265 209</b>	<b>28 243 545</b>

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

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 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 17 362 640 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 16 477 348 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2017 года средства по сделкам обратного репо в сумме 16 243 441 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 14 710 009 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 17 932 096 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 15 992 617 тысяч 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 июня 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в двух банках (31 декабря 2016 г.: двух банках). Совокупная сумма этих средств составляла 19 386 666 тысяч рублей, или 79,89% (31 декабря 2016 г.: 20 390 155 тысяч рублей, или 72,19%) 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 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 354	465 391
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	35 923	42 716
- Паи инвестиционных фондов	5 571	6 317
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>49 848</b>	<b>514 424</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и банков.

По состоянию на 30 июня 2017 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 5 571 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 6 317 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

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 июня 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 354 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 465 391 тысяча рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.



## 6. Кредиты клиентам

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	28 606 533	26 766 893
Корпоративные кредиты	20 808 153	19 622 166
Потребительские кредиты физическим лицам	17 076 240	16 971 991
Кредиты государственным и муниципальным органам	2 267 540	4 730 191
Жилищные кредиты физическим лицам	2 080 678	2 147 006
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 072 181	1 300 606
Автокредиты физическим лицам	385 053	479 912
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</b>	<b>72 296 378</b>	<b>72 018 765</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 825 966)	(5 182 714)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>67 470 412</b>	<b>66 836 051</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 145 392 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 157 403 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 17 003 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	380 726	1 859 180	2 239 274	96 545	265 314	264 759	76 916	5 182 714
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	68 159	(28 822)	122 006	(85 408)	(3 970)	(40 166)	1 678	33 477
Восстановление ранее списанных кредитов	184	-	41 618	-	404	49	1 134	43 389
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(21 983)	(85 203)	(314 229)	-	(8 883)	(1 213)	(2 103)	(433 614)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года</b>	<b>427 086</b>	<b>1 745 155</b>	<b>2 088 669</b>	<b>11 137</b>	<b>252 865</b>	<b>223 429</b>	<b>77 625</b>	<b>4 825 966</b>

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

	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 31 декабря 2015 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	160 982	33 370	450 187	21 759	64 201	8 561	290	739 350
Восстановление ранее списанных кредитов	122	-	27 464	-	199	23	815	28 623
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(354)	-	(94 718)	-	(53)	-	-	(95 125)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2016 года	400 251	1 965 881	2 685 316	79 196	183 527	253 916	73 812	5 641 899

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 433 614 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 95 125 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	48 148 504	66,60	46 365 802	64,38
Строительство (недвижимость)	6 803 240	9,41	5 590 942	7,76
Обрабатывающая промышленность	3 763 817	5,20	2 844 475	3,95
Лизинговые компании	2 862 812	3,96	3 484 479	4,84
Государственные и муниципальные органы	2 267 540	3,14	4 730 191	6,57
Торговые предприятия	1 679 560	2,32	1 803 659	2,50
Транспорт	1 588 161	2,20	1 469 014	2,04
Сельское хозяйство	1 524 211	2,11	1 906 378	2,65
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 072 181	1,48	1 300 606	1,81
Финансовые услуги	824 676	1,14	932 226	1,29
Геофизика	11 084	0,02	1 191	0,00
Прочее	1 750 592	2,42	1 589 802	2,21
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>72 296 378</b>	<b>100,00</b>	<b>72 018 765</b>	<b>100,00</b>

Совокупная величина кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 7 783 337 тысяч рублей или 10,77% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 г.: 7 389 661 тысяча рублей или 10,26% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 июня 2017 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 777 496 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 3 819 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 758 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 6 312 тысяч рублей (5 закладных) (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 37 706 тысяч рублей (11 закладных)).

В целом в течение 2016 года и 1 полугодия 2017 года по шести договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 67 414 тысяч рублей (27 закладных).

Условиями выкупа дефолтных закладных являлись непогашенный остаток основного долга, начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 63 908 тысяч рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 июня 2017 года составила 29 706 тысяч рублей.

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

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 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>				
Необесцененные кредиты	21 070 079	(710 501)	20 359 578	3,37
Обесцененные кредиты	1 284 063	(841 492)	442 571	65,53
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>22 354 142</b>	<b>(1 551 993)</b>	<b>20 802 149</b>	<b>6,94</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	1 329 856	(11 018)	1 318 838	0,83
Обесцененные кредиты	463 876	(416 710)	47 166	89,83
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>1 793 732</b>	<b>(427 728)</b>	<b>1 366 004</b>	<b>23,85</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>24 147 874</b>	<b>(1 979 721)</b>	<b>22 168 153</b>	<b>8,20</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>				
Необесцененные кредиты	21 623 220	(374 692)	21 248 528	1,73
Обесцененные кредиты	2 086 907	(1 402 773)	684 134	67,22
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>23 710 127</b>	<b>(1 777 465)</b>	<b>21 932 662</b>	<b>7,50</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	1 455 795	(17 099)	1 438 696	1,17
Обесцененные кредиты	487 041	(425 920)	61 121	87,45
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>1 942 836</b>	<b>(443 019)</b>	<b>1 499 817</b>	<b>22,80</b>
<b>Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>25 652 963</b>	<b>(2 220 484)</b>	<b>23 432 479</b>	<b>8,66</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав необесцененных кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 804 028 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 803 954 тысячи рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Реструктурированными кредитами являются кредиты, условия по которым были изменены в более благоприятную для заемщика сторону в связи с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях.

## 7. Чистые инвестиции в лизинг

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 436 997	1 462 267
За вычетом отложенного финансового дохода	(622 002)	(659 400)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>814 995</b>	<b>802 867</b>
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(17 718)	-
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>797 277</b>	<b>802 867</b>

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 30 июня 2017 года составила 19,56% годовых (31 декабря 2016 г.: 16,92% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 826 949 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 931 683 тысячи рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	308 030	587 954	541 013	1 436 997
За вычетом отложенного финансового дохода	(38 771)	(208 336)	(374 895)	(622 002)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 июня 2017 года</b>	<b>269 259</b>	<b>379 618</b>	<b>166 118</b>	<b>814 995</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>224 541</b>	<b>400 372</b>	<b>177 954</b>	<b>802 867</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	17 718	-
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня</b>	<b>17 718</b>	<b>-</b>

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 244 965	1 512 131
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	-	251 789
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	394 772	502 034
- Прочее участие	214 482	263 385
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>2 854 219</b>	<b>2 529 339</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 851 870</b>	<b>2 526 990</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики и банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 2 244 965 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 763 920 тысяч рублей) являются текущими.

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

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>2 526 990</b>	<b>2 300 020</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(97 689)	25 040
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(13 598)	(2 638)
Начисленные процентные доходы	13	111 318	66 596
Проценты полученные		(136 712)	(72 958)
Приобретение		760 785	251 555
Реализация		(361 171)	(179 360)
Курсовые разницы по паевому взносу		97	(224)
Возврат части вложений в прочее участие		(49 000)	(66 800)
Переведено из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	9	110 512	-
Валютная переоценка		338	-
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>2 851 870</b>	<b>2 321 231</b>

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Отрасль	Вид акций	Доля на 30 июня 2017 года, %	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	344 298	443 803
Энергетика	Обыкновенные	0,01	48 519	56 276
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955	1 955
<b>Итого корпоративных акций</b>		-	<b>394 772</b>	<b>502 034</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года под вложения в акции компании промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

#### 9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 727 283	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	2 252 660	1 964 089
- Муниципальные облигации	203 418	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 175 731	1 622 562
- Еврооблигации	1 752 649	1 920 112
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>12 111 741</b>	<b>12 390 168</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями.

Еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., Sibur Securities Designated Activity Company, VIP Finance Ireland Limited, номинированными в Долларах США.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года показал, что долговые ценные бумаги в общей сумме 12 111 741 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 12 390 168 тысяча рублей) являются текущими.

По состоянию на 30 июня 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 362 174 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 12 593 161 тысяча рублей).

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

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года	2016 года
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>12 390 168</b>	<b>8 425 070</b>
Начисленные процентные доходы	13	548 782	371 178
Проценты полученные		(671 991)	(382 803)
Приобретение		2 971 458	2 807 326
Погашение		(2 956 734)	(132 935)
Валютная переоценка		(55 051)	(127 579)
Переведено в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	8	(110 512)	-
Обесценение		(4 379)	-
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>12 111 741</b>	<b>10 960 257</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение шести месяцев 2017 года в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук общей стоимостью 1 888 тысяч долларов США. В связи с возможностью получения дохода при реализации по оферте еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в объеме, незначительном (менее 1%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», Группа изменила намерения в отношении удерживания до конца срока погашения еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18. 03 апреля 2017 года еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук были реклассифицированы в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и в последующем выкуплены эмитентом по оферте.

В течение 2016 года в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тысячи рублей. Группа изменила намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25.02.2016г. «Об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации». 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию удерживаемые до погашения.

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 июня 2017 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы/(доходы) в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<i>Переклассифицированы в 2014 году</i>							
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 340 807	2 150 955	9,3	112 007	(50 821)	4 151
ОФЗ-АД 46014	185 162	203 786	252 352	9,9	15 021	(10 859)	3 243
ОФЗ-АД 46020	139 023	163 389	428 093	9,5	21 472	(30 398)	789
ОФЗ-АД 46018	130 847	144 527	209 322	9,7	13 655	(8 286)	839
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	21 687	60 311	44,9	6 572	(4 187)	1 433
<i>Переклассифицированы в 2016 году</i>							
Облигации Самарской области 34011	228 803	188 635	273 755	10,0	4 550	1 848	(518)
<b>Итого</b>	<b>1 920 590</b>	<b>2 062 831</b>	<b>3 374 788</b>	<b>-</b>	<b>173 277</b>	<b>(102 703)</b>	<b>9 937</b>

#### 10. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	196 806	158 220
Расчеты по банковским картам	63 148	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	36 964	39 094
Драгоценные металлы	18 205	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 957	3 002
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(152 354)	(116 666)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>165 726</b>	<b>237 097</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Нематериальные активы	122 766	129 906
Авансовые платежи	103 057	85 508
Оборудование, переданное в аренду	44 567	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	23 043	24 593
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	19 742	141 883
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	16 781	40 367
Отложенные аквизиционные расходы	7 101	8 539
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 152	12 654
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	4 803	16 314
Прочие нефинансовые активы	16 396	14 863
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(477)	(164)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>362 931</b>	<b>474 463</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>528 657</b>	<b>711 560</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>74 570</b>	<b>39 094</b>	<b>3 002</b>	<b>164</b>	<b>116 830</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	44 756	(3 342)	(45)	313	41 682
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(5 681)	-	-	-	(5 681)
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 30 июня 2017 года</b>	<b>113 645</b>	<b>35 752</b>	<b>2 957</b>	<b>477</b>	<b>152 831</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года</b>	<b>66 823</b>	<b>23 913</b>	<b>3 347</b>	<b>15</b>	<b>94 098</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	14 364	11 713	(244)	277	26 110
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(3 859)	(10 111)	-	(13)	(13 983)
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 30 июня 2016 года</b>	<b>77 328</b>	<b>25 515</b>	<b>3 103</b>	<b>279</b>	<b>106 225</b>

## 11. Средства клиентов

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
— Текущие/расчетные счета	268 705	168 543
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	5 772 945	6 341 989
— Срочные депозиты	19 762 973	23 913 211
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 283 459	1 485 068
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	8 549 121	9 089 458
— Срочные вклады	58 615 629	58 182 250
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>94 252 832</b>	<b>99 180 519</b>

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 6). 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 июня 2017 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 283 459 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 164 750	71,26	67 271 708	67,83
Сфера услуг	8 437 508	8,95	8 593 231	8,66
Строительство	6 098 649	6,47	8 604 697	8,68
Промышленность	3 858 404	4,10	5 506 848	5,55
Транспорт и связь	3 687 566	3,91	3 495 322	3,52
Торговля	2 462 921	2,61	2 954 356	2,98
Сельское хозяйство	900 838	0,96	1 167 740	1,18
Муниципальные органы	200 916	0,21	107 615	0,11
Государственные органы	67 789	0,07	60 928	0,06
Прочее	1 373 491	1,46	1 418 074	1,43
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>94 252 832</b>	<b>100,00</b>	<b>99 180 519</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы составляет 6 433 781 тысяча рублей или 6,83% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 7 263 827 тысяч рублей, или 7,32% от общей суммы средств клиентов).

## 12. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства

	Примечание	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		115 587	85 569
Кредиторская задолженность		47 955	171 892
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		28 472	22 574
Расчеты по банковским картам		19 293	47 409
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		1 763	1 783
Обязательства по выплате дивидендов	15	573	302
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>213 643</b>	<b>329 529</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		139 714	84 514
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		124 686	65 782
Долгосрочные вознаграждения персоналу		116 252	77 747
Обязательства по отпускам		104 830	104 492
Страховые резервы		99 608	130 875
Авансы полученные		71 350	60 694
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		49 169	75 632
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	19	39 404	98 211
Оценочное обязательство некредитного характера	19	1 040	1 040
Прочее		20 604	7 475
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>766 657</b>	<b>706 462</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>980 300</b>	<b>1 035 991</b>

Обязательства по выплате баллов по программе лояльности представляют собой бонусы, начисленные за совершение участником (держателем банковской карты, осуществившим подключение к данной программе) покупок, оплаченных с использованием банковской карты, в торгово-сервисных предприятиях, с учетом порогов начисления/накопления/траты бонусов. Неиспользованные клиентом бонусы аннулируются по основаниям, указанным в программе.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года, материальной помощи при выходе работника на пенсию и к юбилейной дате, а также обязательства по выплате выходного пособия. Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или 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 года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв незаработанной премии	78 454	84 514
Резервы убытков	21 154	46 361
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>99 608</b>	<b>130 875</b>

## 13. Процентные доходы и расходы

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты клиентам	4 706 550	4 814 439	2 373 313	2 375 789
Сделки РЕПО	736 376	442 090	331 729	219 275
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	548 782	371 178	273 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	111 318	66 596	57 173
Средства, размещенные в депозитах Банка России	24 428	8 109	15 060	2 371
Средства в других банках	10 605	270 656	4 089	147 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 906	6 027	154	3 039
Учтенные векселя	-	32 784	-	23 101
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 139 965</b>	<b>6 011 879</b>	<b>3 055 362</b>	<b>3 011 877</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>	<b>69 562</b>	<b>72 819</b>	<b>36 245</b>	<b>36 908</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства физических лиц	2 307 727	2 478 836	1 103 583	1 227 720
Средства юридических лиц	930 720	1 143 526	440 500	534 615
Прочие заемные средства	35 407	35 950	17 937	17 974
Кредиты и депозиты других банков	7 183	13	1 977	7
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	4 432	3 077	2 228	2 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	723	298	364	250
Кредиты, полученные от Банка России	595	-	593	-
Корреспондентские счета других банков	395	154	248	76
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 287 182</b>	<b>3 661 854</b>	<b>1 567 430</b>	<b>1 782 864</b>
<b>Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов</b>	<b>126 625</b>	<b>100 445</b>	<b>74 787</b>	<b>61 538</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 795 720</b>	<b>2 322 399</b>	<b>1 449 390</b>	<b>1 204 383</b>

## 14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	511 821	492 984	257 078	254 418
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	429 370	423 949	224 396	221 726
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	201 382	55 222	122 205	34 704
Комиссии по документарным операциям	32 619	71 101	16 650	48 327
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 474	8 795	4 101	4 968
Комиссии за инкассацию	4 073	4 953	1 932	2 459
Прочее	13 872	15 375	6 679	6 824
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 200 611</b>	<b>1 072 379</b>	<b>633 041</b>	<b>573 426</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссии по расчетным операциям	131 226	133 861	78 585	78 659
Комиссии за инкассацию	21 950	21 509	14 204	13 522
Комиссии по операциям с ценными бумагами	16 276	8 507	8 246	4 629
Прочее	4 630	9 152	2 660	6 137
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>174 082</b>	<b>173 029</b>	<b>103 695</b>	<b>102 947</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 026 529</b>	<b>899 350</b>	<b>529 346</b>	<b>470 479</b>

## 15. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>302</b>	<b>290</b>
Дивиденды, объявленные	447 286	90 351
Невостребованные дивиденды	(98)	-
Дивиденды, выплаченные	(446 917)	(90 286)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>573</b>	<b>355</b>
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	4,14	0,83
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.

## 16. 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 корпоративных клиентов, 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.

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.

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.

Распределение статей Баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

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 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, относительно шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	19 012 232	5 183 706	68 864	19	-	24 264 821
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 852	504 303	-	-	-	717 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	49 848	-	-	49 848
Средства в других банках	-	910 315	-	50 106	-	960 421
Кредиты клиентам	20 986 689	42 871 909	-	-	424 271	64 282 869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 849 381	-	-	2 849 381
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 586 014	-	-	12 586 014
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	73 004	127 077	3 047	-	-	203 128
Инвестиционная недвижимость	5 960	10 373	249	-	17 413	33 995
Основные средства	922 767	1 606 241	38 513	14 296	1 723	2 583 540
Прочие активы	92 740	333 225	23 816	25 208	845 166	1 320 155
Текущие налоговые активы	2 189	3 810	170	6 662	-	12 831
Отложенные налоговые активы	5 764	10 033	352	-	282	16 431
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>41 314 197</b>	<b>51 560 992</b>	<b>15 620 254</b>	<b>96 291</b>	<b>1 288 855</b>	<b>109 880 589</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(459 371)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						99 012
Отражение сделки секьюритизации						1 283 459
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов						1 723 655
Корректировка отложенного налога						(16 320)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						50 556
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						8 653
Корректировка текущего налога на прибыль						1 927
Прочие корректировки						74 939
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>112 647 099</b>



	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	533 013	-	-	-	-	533 013
Средства клиентов	25 803 697	67 196 246	27 292	-	-	93 027 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 559	5	173	-	-	17 737
Прочие заемные средства	10 000	-	481 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	426 241	617 699	43 311	108 463	381 602	1 577 316
Текущее налоговое обязательство	-	-	7	23	594	624
Отложенное налоговое обязательство	341	593	14	9 042	16 524	26 514
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>26 790 851</b>	<b>67 814 543</b>	<b>552 117</b>	<b>117 528</b>	<b>398 720</b>	<b>95 673 759</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(459 371)
Отражение сделки секьюритизации						1 283 459
Корректировка отложенного налога						446 752
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(256 837)
Корректировка текущего налога на прибыль						38 320
Прочие корректировки						61 307
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>96 787 389</b>

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 325 645	6 840 893	76 567	82	-	28 243 187
Обязательные резервы на счетах в Банке России	219 572	494 714	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 038	-	-	57 038
Средства в других банках	-	880 430	-	43 432	-	923 862
Кредиты клиентам	22 239 739	40 890 334	249 637	24 788	476 106	63 880 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 524 108	-	-	2 524 108
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 054 154	-	-	13 054 154
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	96 235	167 687	3 992	-	-	267 914
Инвестиционная недвижимость	5 956	10 379	247	-	17 413	33 995
Основные средства	937 577	1 633 712	38 892	11 200	743	2 622 124
Прочие активы	90 217	513 789	43 268	28 720	844 222	1 520 216
Текущие налоговые активы	6 016	10 483	342	5 509	-	22 350
Отложенные налоговые активы	-	-	84	60	351	495
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>44 920 957</b>	<b>51 442 421</b>	<b>16 048 329</b>	<b>113 791</b>	<b>1 338 835</b>	<b>113 864 333</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(511 849)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						378 548
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						1 294 248
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						6 209
Корректировка отложенного налога						(411)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						85 833
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						112 783
Прочие корректировки						92 467
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>116 807 229</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	470 248	-	-	-	-	470 248
Средства клиентов	30 428 606	67 455 507	16 856	-	-	97 900 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 710	5	174	-	-	17 889
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	327 495	537 701	46 738	148 697	402 115	1 462 746
Текущее налоговое обязательство	8 951	15 597	371	23	95	25 037
Отложенное налоговое обязательство	5 846	10 189	242	9 155	17 107	42 539
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>31 268 856</b>	<b>68 018 999</b>	<b>546 179</b>	<b>157 875</b>	<b>419 317</b>	<b>100 411 226</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(511 849)
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Корректировка отложенного налога						417 667
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(170 237)
Прочие корректировки						59 559
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>101 691 434</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 184 337	3 074 108	664 168	2 634	73 700	5 998 947
Процентные расходы	(833 405)	(2 333 741)	(34 931)	-	-	(3 202 077)
Процентный доход от операций с другими сегментами	45 028	709 648	484	11 245	2 366	768 771
Процентный расход от операций с другими сегментами	(508 691)	-	(215 052)	-	(45 028)	(768 771)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>887 269</b>	<b>1 450 015</b>	<b>414 669</b>	<b>13 879</b>	<b>31 038</b>	<b>2 796 870</b>
Комиссионные доходы	322 447	844 020	175	37	-	1 166 679
Комиссионные расходы	(52 634)	(118 637)	(2 792)	(15)	-	(174 078)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	20 565	-	-	-	-	20 565
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(19 351)	(17)	(1 033)	(164)	(20 565)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>290 378</b>	<b>706 032</b>	<b>(2 634)</b>	<b>(1 011)</b>	<b>(164)</b>	<b>992 601</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(7 177)	-	-	(7 177)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 815	-	-	3 815
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 107	-	-	3 107
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(16 520)	51 607	(4 561)	-	-	30 526
Дивиденды полученные	-	-	1 174	-	-	1 174
Прочие операционные доходы	18 307	288 468	440	96 623	89 392	493 230
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 179 434</b>	<b>2 496 122</b>	<b>408 833</b>	<b>109 491</b>	<b>120 266</b>	<b>4 314 146</b>
Операционные расходы	(867 430)	(1 639 056)	(44 379)	(26 267)	(93 246)	(2 670 378)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(24 606)	(42 831)	(1 027)	(263)	(80 122)	(148 849)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>312 004</b>	<b>857 066</b>	<b>364 454</b>	<b>83 224</b>	<b>27 020</b>	<b>1 643 768</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(222 606)	(256 701)	36 002	250	12 517	(430 538)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(9 456)	-	-	(9 456)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	7 247	62 195	7 415	(969)	(13 997)	61 891
<b>Изменение резервов</b>	<b>(215 359)</b>	<b>(194 506)</b>	<b>33 961</b>	<b>(719)</b>	<b>(1 480)</b>	<b>(378 103)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>96 645</b>	<b>662 560</b>	<b>398 415</b>	<b>82 505</b>	<b>25 540</b>	<b>1 265 665</b>
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						92 479
Корректировка резерва по кредитам клиентов						397 061
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(17 718)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(17 933)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(35 317)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(38 614)
Прочие корректировки						(41 509)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>1 597 905</b>

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 148 973	3 029 857	477 005	2 220	74 654	5 732 709
Процентные расходы	(1 011 927)	(2 521 334)	(35 452)	-	-	(3 568 713)
Процентный доход от операций с другими сегментами	52 437	523 591	463	11 485	3 500	591 476
Процентный расход от операций с другими сегментами	(394 902)	-	(144 137)	-	(52 437)	(591 476)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>794 581</b>	<b>1 032 114</b>	<b>297 879</b>	<b>13 705</b>	<b>25 717</b>	<b>2 163 996</b>
Комиссионные доходы	321 312	747 606	403	33	-	1 069 354
Комиссионные расходы	(46 788)	(124 421)	(1 793)	(26)	-	(173 028)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	19 055	-	-	-	-	19 055
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(17 605)	(17)	(1 013)	(420)	(19 055)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>293 579</b>	<b>605 580</b>	<b>(1 407)</b>	<b>(1 006)</b>	<b>(420)</b>	<b>896 326</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 435	-	-	8 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(16 885)	-	-	(16 885)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	22 297	-	-	22 297
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(13 734)	75 287	(292)	-	-	61 261
Дивиденды полученные	-	-	404	-	-	404
Прочие операционные доходы	37 279	152 105	2 832	100 096	125 179	417 491
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 111 705</b>	<b>1 865 086</b>	<b>313 263</b>	<b>112 795</b>	<b>150 476</b>	<b>3 553 325</b>
Операционные расходы	(821 404)	(1 432 182)	(87 382)	(68 772)	(128 358)	(2 538 098)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(22 281)	(39 664)	(924)	(88)	(117 311)	(180 268)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>290 301</b>	<b>432 904</b>	<b>225 881</b>	<b>44 023</b>	<b>22 118</b>	<b>1 015 227</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(137 927)	(377 801)	6 526	(9)	9 954	(499 257)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	3 198	-	-	3 198
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(113 978)	(19 575)	4 962	(1 263)	(15 218)	(145 072)
<b>Изменение резервов</b>	<b>(251 905)</b>	<b>(397 376)</b>	<b>14 686</b>	<b>(1 272)</b>	<b>(5 264)</b>	<b>(641 131)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>38 396</b>	<b>35 528</b>	<b>240 567</b>	<b>42 751</b>	<b>16 854</b>	<b>374 096</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Доначисление процентов						205 213
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(240 093)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости						2 925
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						25 184
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(4 103)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(19 126)
Прочие корректировки						113 983
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>458 079</b>

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Розничный бизнес	8 068	6 828
Корпоративный бизнес	4 635	3 835
Страховой бизнес	1 324	-
Финансовый лизинг	1 152	-
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	193	159
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>15 372</b>	<b>10 822</b>

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.

#### 17. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок.

##### *Анализ по срокам погашения.*

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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 12 100 741 тысяча рублей (31 декабря 2016г.: 12 281 063 тысячи рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	24 265 209	-	-	-	-	-	24 265 209
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	717 155	717 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 848	-	-	-	-	-	49 848
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	910 315	-	50 106	-	-	-	960 421
Кредиты клиентам	1 593 886	8 414 783	9 163 038	24 475 721	23 306 144	516 840	67 470 412
Чистые инвестиции в лизинг	26 316	119 086	114 511	372 257	165 107	-	797 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 637 782	-	-	-	-	214 088	2 851 870
Инвестиции, удерживаемые до погашения	137 479	1 245 802	2 439 753	4 836 873	3 451 834	-	12 111 741
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	211 781	-	-	-	211 781
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 633 887	2 633 887
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	144 277	111 065	89 795	79 785	53 622	50 113	528 657
Текущие налоговые активы	6 639	8 096	-	-	-	-	14 735
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	111	111
<b>Итого активов</b>	<b>29 771 751</b>	<b>9 898 832</b>	<b>12 068 984</b>	<b>29 764 636</b>	<b>26 976 707</b>	<b>4 166 189</b>	<b>112 647 099</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	467 242	-	41 583	24 188	-	-	533 013
Средства клиентов	11 970 840	23 679 167	25 534 264	32 283 950	784 611	-	94 252 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	173	-	-	17 559	-	17 737
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	327 593	217 715	288 421	145 580	991	-	980 300
Текущие налоговые обязательства	38 921	-	-	-	-	-	38 921
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	473 266	473 266
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 804 601</b>	<b>23 899 926</b>	<b>25 864 268</b>	<b>32 942 167</b>	<b>803 161</b>	<b>473 266</b>	<b>96 787 389</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года</b>	<b>16 967 150</b>	<b>(14 001 094)</b>	<b>(13 795 284)</b>	<b>(3 177 531)</b>	<b>26 173 546</b>	<b>3 692 923</b>	<b>15 859 710</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года</b>	<b>16 967 150</b>	<b>2 966 056</b>	<b>(10 829 228)</b>	<b>(14 006 759)</b>	<b>12 166 787</b>	<b>15 859 710</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	28 243 545	-	-	-	-	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	-	-	514 424
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	880 430	43 432	-	-	-	-	923 862
Кредиты клиентам	1 457 453	7 018 349	8 856 084	26 747 071	22 136 155	620 939	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 263 999	-	-	-	-	262 991	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	194 220	292 606	79 913	84 389	56 356	4 076	711 560
Текущие налоговые активы	5 486	16 841	-	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
<b>Итого активов</b>	<b>33 598 292</b>	<b>10 683 181</b>	<b>9 809 368</b>	<b>33 019 585</b>	<b>25 354 059</b>	<b>4 342 744</b>	<b>116 807 229</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	470 376	-	-	-	-	-	470 376
Средства клиентов	12 638 700	33 847 499	18 930 822	32 849 310	914 188	-	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	181 327	427 131	277 026	150 267	240	-	1 035 991
Текущие налоговые обязательства	9 719	24 936	-	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 300 127</b>	<b>34 303 788</b>	<b>19 208 019</b>	<b>33 488 026</b>	<b>931 268</b>	<b>460 206</b>	<b>101 691 434</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>20 298 165</b>	<b>(23 620 607)</b>	<b>(9 398 651)</b>	<b>(468 441)</b>	<b>24 422 791</b>	<b>3 882 538</b>	<b>15 115 795</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>20 298 165</b>	<b>(3 322 442)</b>	<b>(12 721 093)</b>	<b>(13 189 534)</b>	<b>11 233 257</b>	<b>15 115 795</b>	

В представленном выше анализе 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 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 июня 2017 года и на 31 декабря 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 рисками Группы. 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.

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 12 471 877 тысяч рублей.

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

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

#### Анализ в разрезе эффективных процентных ставок.

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9,20%	2,11%	-	10,25%	0,82%	0,01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,90%	-	-	2,58%	-	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	7,05%	-	-	10,40%	-	-
Кредиты клиентам	13,38%	8,42%	7,14%	13,70%	10,42%	9,85%
Чистые инвестиции в лизинг	19,56%	-	-	16,92%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,11%	-	-	11,69%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,13%	5,95%	-	8,51%	6,10%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6,78%	-	-	6,68%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,32%	1,00%	0,50%	3,21%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	7,92%	1,60%	1,62%	8,67%	1,62%	1,38%
- срочные депозиты физических лиц	8,04%	1,43%	0,74%	9,01%	1,90%	1,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,96%	-	-	9,04%	-	-
Прочие заемные средства	14,73%	-	-	14,75%	-	-

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

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25.02.2016 года:

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тысяч 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	
<b>Итого</b>	<b>893 770</b>	-	-	

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>13 114 321</b>	<b>12 081 857</b>
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(319 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	(199 419)	(271 389)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 149 251	9 188 757
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>3 851 880</b>	<b>4 192 332</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного периода	(78 136)	74 892
Фонд переоценки основных средств	1 525 919	1 525 919
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 269 102	1 407 682
Субординированный долг	1 134 995	1 183 839
<b>Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка</b>	<b>16 966 201</b>	<b>16 274 189</b>

**19. 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.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Ужесточение российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения суммы уплаченных налогов и предъявления штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	92 528	92 373
От 1 до 5 лет	55 875	53 788
После 5 лет	27 028	30 480
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>175 431</b>	<b>176 641</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению по операционной субаренде составляет 10 тысяч рублей.

В 2016 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:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	13 806 895	14 706 317
Финансовые гарантии выданные	209 979	290 855
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	69 262	78 063
Аккредитивы	47 725	34 882
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>14 133 861</b>	<b>15 110 117</b>

В отношении неиспользованных кредитных линий Группа не подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм.

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

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

	Примечание	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии исполнения обязательств		2 416 432	3 153 077
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	12	(39 404)	(98 211)
<b>Итого гарантий исполнения обязательств</b>		<b>2 377 028</b>	<b>3 054 866</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	2017 года	2016 года
<b>Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января</b>	<b>98 211</b>	<b>719</b>	
(Восстановление)/создание резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение периода	(58 807)	90 507	
<b>Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня</b>	<b>39 404</b>	<b>91 226</b>	

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2017 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 1 040 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 040 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 30 июня 2017 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 45 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января</b>	<b>1 040</b>	<b>949</b>
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	7	73
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств	-	29
Использование оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	(7)	(46)
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня</b>	<b>1 040</b>	<b>1 005</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 5 893 тысячи рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 2 850 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы).

## 20. 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 июня 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 354	-	8 354
- Корпоративные акции	35 923	-	35 923
- Паи инвестиционных фондов	5 571	-	5 571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	2 244 965	-	2 244 965
- Корпоративные акции	392 817	-	392 817
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	115 236	115 236
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 344 909	2 344 909

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	960 442	960 442
Кредиты клиентам	-	70 200 106	70 200 106
Чистые инвестиции в лизинг	-	797 277	797 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 088	214 088
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 362 174	-	12 362 174
Прочие финансовые активы	-	165 726	165 726

По состоянию на 30 июня 2017 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 июня 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	533 061	533 061
Средства клиентов	-	94 304 394	94 304 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	173	17 351	17 524
Прочие заемные средства	490 985	10 064	501 049
Прочие финансовые обязательства	-	213 643	213 643

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	465 391	-	465 391
- Корпоративные акции	42 716	-	42 716
- Паи инвестиционных фондов	6 317	-	6 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	1 512 131	-	1 512 131
- Облигации субъектов РФ	251 789	-	251 789
- Корпоративные акции	500 079	-	500 079
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	270 287	270 287
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 377 239	2 377 239

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках	-	924 037	924 037
Кредиты клиентам	-	68 523 136	68 523 136
Чистые инвестиции в лизинг	-	802 867	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	262 991	262 991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 593 161	-	12 593 161
Прочие финансовые активы	-	237 097	237 097

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

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	470 376	470 376
Средства клиентов	-	99 336 539	99 336 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	170	16 368	16 538
Прочие заемные средства	525 055	10 095	535 150
Прочие финансовые обязательства	-	329 529	329 529

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» и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, 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, внеоборотных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на 30 июня 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 399 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 234 491 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 11 524 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 27 029 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 399 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 234 491 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 11 524 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 27 029 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,6% (31 декабря 2016 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:

	31 декабря 2016 года	Поступление	Переоценка	Амортиза- ционные отчисления	Выбытие	30 июня 2017 года
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	270 287	58 748	(81 589)	-	(132 210)	115 236
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	-	-	33 995
Основные средства (здания и земля)	2 377 239	487	-	(32 817)	-	2 344 909

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлено ниже:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	960 421	960 442	923 862	924 037
Кредиты клиентам				
– Ипотечные кредиты физическим лицам	28 179 447	30 948 236	26 386 167	27 947 720
– Корпоративные кредиты	19 062 998	18 714 918	17 762 986	17 728 242
– Потребительские кредиты физическим лицам	14 987 571	15 261 182	14 732 717	14 920 661
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 256 403	2 178 357	4 633 646	4 480 331
– Жилищные кредиты физическим лицам	1 827 813	1 908 211	1 881 692	1 979 605
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	848 752	871 329	1 035 847	1 047 484
– Автокредиты физическим лицам	307 428	317 873	402 996	419 093
Чистые инвестиции в лизинг	797 277	797 277	802 867	802 867
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
– Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 727 283	3 836 030	6 678 485	6 771 837
– Облигации субъектов РФ	2 252 660	2 300 031	1 964 089	1 988 010
– Муниципальные облигации	203 418	214 918	204 920	208 840
– Корпоративные облигации	4 175 731	4 184 875	1 622 562	1 619 432
– Еврооблигации	1 752 649	1 826 320	1 920 112	2 005 042
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	533 013	533 061	470 376	470 376
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	268 705	268 705	168 543	168 543
– Текущие/расчетные счета юридических лиц	5 772 945	5 772 945	6 341 989	6 341 989
– Срочные депозиты юридических лиц	19 762 973	19 736 916	23 913 211	23 878 259
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 283 459	1 283 459	1 485 068	1 485 068
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	8 549 121	8 549 121	9 089 458	9 089 458
– Срочные вклады физических лиц	58 615 629	58 693 248	58 182 250	58 373 222
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Векселя	17 559	17 346	17 710	16 363
– Облигации	173	173	174	170
– Сберегательные сертификаты	5	5	5	5
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	481 320	490 985	481 798	525 055
– Субординированные депозиты	10 000	10 064	10 000	10 095

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие нефинансовые активы и прочие нефинансовые 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 и гарантийные фонды в платежных системах.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

**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 июня 2017 года варьируется от 9,0% годовых до 27,35% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,0% годовых до 28,20% 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 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 30 июня 2017 года составила 6,5% годовых).

**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 июня 2017 года варьируется от 0,07% годовых до 9,01% годовых (31 декабря 2016 г.: от 0,1% годовых до 10,63% 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), по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 июня 2017 года составляет 7,15% годовых (31 декабря 2016 г.: от 7,57% годовых до 9,59% годовых)).

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 30 июня 2017 года составляет 9,0% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,0% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

**21. 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 июня 2017 года задолженность по переданным кредитам составила 1 777 496 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей) (Примечание 6). 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 1 283 459 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей) (Примечание 11).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 30 июня 2017 года:

		30 июня 2017 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	6, 11	1 777 496	1 773 677	1 283 459
<b>Итого</b>		<b>1 777 496</b>	<b>1 773 677</b>	<b>1 283 459</b>

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

		31 декабря 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	6, 11	1 979 105	1 977 347	1 485 068
<b>Итого</b>		<b>1 979 105</b>	<b>1 977 347</b>	<b>1 485 068</b>

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

**22. Операции 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) Ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	131 232	9 307	43 830	184 369
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(277 922)	(11 984)	(46 587)	(336 493)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>215 726</b>	<b>34 159</b>	<b>33 065</b>	<b>282 950</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(1 198)	(48)	(27)	(1 273)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня</b>	<b>1 029</b>	<b>99</b>	<b>492</b>	<b>1 620</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>360 189</b>	<b>36 689</b>	<b>35 303</b>	<b>432 181</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>214 697</b>	<b>34 060</b>	<b>32 573</b>	<b>281 330</b>

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	91 708	28 322	20 643	140 673
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 043 922)	(9 908)	(15 000)	(1 068 830)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>449 387</b>	<b>36 607</b>	<b>35 643</b>	<b>521 637</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
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	(7 461)	13	55	(7 393)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня</b>	<b>4 785</b>	<b>29</b>	<b>835</b>	<b>5 649</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 389 355</b>	<b>18 177</b>	<b>29 220</b>	<b>1 436 752</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>444 602</b>	<b>36 578</b>	<b>34 808</b>	<b>515 988</b>

Группой заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма лизинговых платежей составляет 6 962 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 10 729 тысяч рублей), остаток лизинговых платежей по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 3 637 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 487 тысяч рублей).

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	8 588 902	3 711 378	618 627	12 918 907
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(7 836 365)	(3 883 707)	(637 807)	(12 357 879)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>1 361 222</b>	<b>1 036 760</b>	<b>68 662</b>	<b>2 466 644</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	56 100	3 848	-	59 948
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	1 120	-	1 120
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня</b>	<b>56 100</b>	<b>4 968</b>	<b>-</b>	<b>61 068</b>

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	3 190 004	5 227 526	335 009	8 752 539
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(3 169 801)	(4 540 750)	(316 675)	(8 027 226)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>667 049</b>	<b>1 292 342</b>	<b>71 886</b>	<b>2 031 277</b>

**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	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня</b>	<b>56 100</b>	<b>3 848</b>	<b>-</b>	<b>59 948</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	55 728	47 964	25 174	128 866
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	21 642	21 642

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	57 517	47 964	25 174	130 655
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	37 932	37 932

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	339 936	60 294	92 640	492 870
Залог	123 925	49 700	46 803	220 428

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 313	63 935	100 768	1 493 016
Залог	603 667	75 165	17 040	695 872

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	14 636	3 093	2 638	20 367
Процентные расходы	(50 853)	(49 864)	(2 563)	(103 280)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 639)	(363)	-	(4 002)
Комиссионные доходы	1 465	334	1 949	3 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 267	702	-	1 969
Операционные доходы	423	11	-	434
Операционные расходы	(51)	(198)	(1 932)	(2 181)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	31 988	2 665	2 747	37 400
Процентные расходы	(23 809)	(32 108)	(3 022)	(58 939)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 972)	(285)	-	(3 257)
Комиссионные доходы	468	426	2 101	2 995
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	326	10 239	-	10 565
Операционные доходы	571	377	-	948
Операционные расходы	(25)	(137)	(1 916)	(2 078)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2017 года		2016 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	61 092	12 557	65 718	17 694
- Краткосрочные премии	53 344	32 550	57 808	32 550
- Прочие краткосрочные вознаграждения	35 129	-	40 725	74
<b>Прочие долгосрочные выплаты работникам:</b>				
- Долгосрочные премиальные выплаты	27 940	81 140	29 885	77 880
<b>Выходные пособия</b>	400	-	-	-
<b>Дивиденды</b>	86 940	-	15 870	-
<b>Итого</b>	<b>264 845</b>	<b>126 247</b>	<b>210 006</b>	<b>128 198</b>

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 25 449 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 23 080 тысяч рублей).

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

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет: за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году.