

АО «Райффайзенбанк»

**Международные стандарты финансовой отчетности
Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация и
Отчет по результатам обзора консолидированной
сокращенной промежуточной финансовой информации**

30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	6
5	Новые учетные положения	7
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8
7	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	8
8	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	9
9	Средства в других банках	10
10	Кредиты и авансы клиентам	10
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
13	Производные инструменты и прочие финансовые активы	20
14	Средства других банков	21
15	Средства клиентов	21
16	Срочные заемные средства от Материнского банка	22
17	Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23
18	Процентные доходы и расходы	24
19	Комиссионные доходы и расходы	25
20	Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	25
21	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	26
22	Административные и прочие операционные расходы	26
23	Сегментный анализ	26
24	Управление финансовыми рисками	39
25	Управление капиталом	48
26	Условные обязательства	50
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
28	Операции со связанными сторонами	61
29	События после отчетной даты	66

	Прим.	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	144 383 734	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 476 642	4 368 109
Торговые ценные бумаги	7	18 391 251	18 906 171
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	7	-	615 718
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	8	29 573 209	26 749 433
Средства в других банках	9	31 712 638	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	10	485 300 826	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 530 605	1 507 038
Основные средства и нематериальные активы		15 546 729	16 558 801
Отложенный налоговый актив		-	1 449 386
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	5 699 972	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13	44 759 851	57 637 717
Инвестиции в ассоциированные организации		2 164 592	2 000 561
Активы, предназначенные для продажи		131 560	-
Прочие активы		2 062 921	2 466 445
ИТОГО АКТИВЫ		785 734 530	858 545 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	9 500 876	45 681 336
Средства клиентов	15	576 139 489	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	16	37 444 173	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги		13 170 986	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	17	39 059 727	60 739 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль		279 257	1 809 027
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		505 061	-
Прочие обязательства		4 572 853	5 497 096
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		680 672 422	763 833 062
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный оплаченный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		59 682 121	49 332 559
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		105 062 108	94 712 546
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		785 734 530	858 545 608

Утверждено и подписано 19 августа 2016 года.

Андрей Степаненко
ВРИО Председателя Правления

Герт Хебенштрайт
финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	18	46 132 822	23 158 257	53 162 119	26 038 271
Процентные расходы	18	(25 143 374)	(12 701 564)	(31 300 033)	(16 066 641)
Чистые процентные доходы		20 989 448	10 456 693	21 862 086	9 971 630
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	10	(4 888 526)	(836 811)	(7 516 607)	(3 784 260)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		16 100 922	9 619 882	14 345 479	6 187 370
Комиссионные доходы	19	10 569 696	5 452 596	8 731 576	4 519 577
Комиссионные расходы	19	(4 031 836)	(2 134 393)	(3 193 988)	(1 664 927)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		522 356	208 244	308 151	117 169
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		206 421	85 678	861 992	694 723
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 094 004	1 052 319	2 396 421	850 107
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	20	9 933 847	2 948 529	22 416 582	(7 748 878)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	21	2 660 335	833 371	531 212	551 103
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(10 946 933)	(3 073 467)	(20 415 690)	8 142 688
Неэффективность учета хеджирования и прочих производных инструментов		(158 011)	(69 146)	(331 382)	163 239
Восстановление/(формирование) резерва по обязательствам кредитного характера		4 150	(4 824)	25 453	9 608
Прибыль от продажи кредитов	10	16 530	10 740	17 556	7 525
Прочий операционный доход/(убыток)		90 592	57 214	138 725	(29 659)
Доход/(расход) от реализации активов, предназначенных для продажи		27 923	(21 812)	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций		209 706	100 640	279 781	147 565
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		740	761	-	27
Операционные доходы		27 300 442	15 066 332	26 111 868	11 947 237
Административные и прочие операционные расходы	22	(11 524 652)	(5 445 575)	(11 653 545)	(6 007 483)
Прибыль до налогообложения		15 775 790	9 620 757	14 458 323	5 939 754
Расходы по налогу на прибыль		(3 340 332)	(2 052 382)	(2 692 837)	(1 061 399)
Прибыль за период		12 435 458	7 568 375	11 765 486	4 878 355
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		24 300	(4 800)	-	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(4 860)	960	-	-
Прочий совокупный доход за период за вычетом налогов		19 440	(3 840)	-	-
Итого совокупный доход за период за вычетом налога		12 454 898	7 564 535	11 765 486	4 878 355

Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	43 268 888	591 083	1 520 016	55 039 208	239 196	100 658 391
Прибыль за период	-	-	-	11 765 486	-	11 765 486
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	-	11 765 486	-	11 765 486
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(15 000 000)	-	(15 000 000)
Остаток на 30 июня 2015 года	43 268 888	591 083	1 520 016	51 804 694	239 196	97 423 877
Остаток на 1 января 2016 года	43 268 888	591 083	1 520 016	49 102 363	230 196	94 712 546
Прибыль за период	-	-	-	12 435 458	-	12 435 458
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	19 440	19 440
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	-	12 435 458	19 440	12 454 898
Дивиденды объявленные	-	-	-	(2 105 336)	-	(2 105 336)
Остаток на 30 июня 2016 года	43 268 888	591 083	1 520 016	59 432 485	249 636	105 062 108

Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		45 701 670	51 470 449
Проценты уплаченные		(24 965 246)	(26 646 419)
Комиссии полученные		10 713 469	8 780 269
Комиссии уплаченные		(3 956 485)	(3 141 399)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами (Реализованные доходы за вычетом расходов)/расходы за вычетом доходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		240 516	(314 641)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(53 123)	1 255 333
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 660 335	531 212
Доходы, полученные от продажи кредитов	10	2 094 004	2 396 421
Прочие полученные операционные доходы		558 171	3 639 097
Уплаченные расходы на содержание персонала		123 459	380 227
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(5 889 657)	(6 158 809)
Уплаченный налог на прибыль		(3 054 552)	(4 207 801)
		(2 920 115)	(3 463 671)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 252 446	24 520 268
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(108 533)	(232 139)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		685 421	(6 169 125)
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток		(5 353 489)	9 188 693
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		1 581 556	(4 622 888)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		3 480 651	52 433 556
Чистое снижение/(прирост) по производным инструментам и прочим финансовым активам		252 245	(257 642)
Чистое снижение по прочим активам		1 046 180	1 321 876
Чистое (снижение) по средствам других банков		(34 838 355)	(14 689 223)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		28 786 754	(1 766 830)
Полученные страховые премии		-	13 841 682
Выплаты страховых убытков		-	(1 080 745)
Чистое (снижение) по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(909 913)	(916 982)
Чистое (снижение) по прочим обязательствам		(1 642 241)	(598 480)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		14 232 722	70 972 021
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 076 948)	(1 559 592)
Выручка от выбытия основных средств		1 326	19 898
Приобретение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(736 058)	(6 781 878)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		4 082 060	(12 417 299)
Дивиденды полученные		45 675	-
Выручка от реализации активов, предназначенных для продажи		66 632	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		2 382 687	(20 738 871)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		222 215	475 271
Получение субординированного долга		-	12 326 800
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(13 071 862)	(18 321 350)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 959 987)	(1 655 272)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(713 059)	(902 200)
Поступление выпущенных долговых ценных бумаг		14 771	6 129 600
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(403 016)	(890 976)
Дивиденды выплаченные		-	(15 000 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(15 910 938)	(17 838 127)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и эквивалентам денежных средств			
		19 415	179 794
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(15 905 987)	(25 354 353)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(15 182 101)	7 220 464
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		6	159 565 835
		185 376 922	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода		6	144 383 734
		192 597 386	

Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen CIS Region Holding GmbH и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H, дочерним организациям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 174 отделения (31 декабря 2015 года: 5 филиалов и 179 отделений).

По состоянию на 30 июня 2016 года численность персонала Группы составила 7 475 человек (31 декабря 2015 года: 7 554 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

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

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. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 11% в год (утверждена 3 августа 2015 года) до 10,5% (с 14 июня 2016 года).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

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

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 569 707 тысяч рублей (2015 год: 1 465 921 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 248 110 тысяч рублей (2015 год: 1 060 093 тысячи рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	26 306 788	33 564 017
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	44 475 994	34 350 735
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	13 947 240	9 949 251
- других стран	12 004 008	59 782 420
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 780 747	1 762 041
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	37 868 957	20 157 371
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	144 383 734	159 565 835

По состоянию на 31 марта 2016 года эквиваленты денежных средств в сумме 37 868 957 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 20 157 371 тысяча рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 42 909 368 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 24 337 615 тысяч рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного РЕПО.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	9 444 470	11 590 934
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 505 502	3 611 148
Корпоративные еврооблигации	4 019 892	1 229 765
Еврооблигации Российской Федерации	280 223	2 900 053
Муниципальные облигации	141 164	189 989
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	18 391 251	19 521 889

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

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

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в портфеле Группы отсутствовали остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Казначейские облигации США	19 452 842	21 906 734
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 718 108	2 147 502
Корпоративные еврооблигации	2 518 402	1 154 656
Корпоративные облигации	1 492 970	1 031 275
Муниципальные облигации	390 887	509 266
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	29 573 209	26 749 433

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24.

9 Средства в других банках

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	18 397 900	7 498 618
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и менее одного года	13 314 738	27 473 559
Итого средства в других банках	31 712 638	34 972 177

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 27.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	304 463 864	341 165 219
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	177 702 087	181 915 470
Кредиты средним организациям – средний бизнес	20 079 919	20 182 967
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты ММБ	14 602 458	14 806 975
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	166	801
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	516 848 494	558 071 432
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(31 547 668)	(35 749 852)
Итого кредиты и авансы клиентам	485 300 826	522 321 580

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	19 008 009	871 487	13 775 402	2 094 954	35 749 852
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	2 408 404	(91 296)	2 450 917	187 367	4 955 392
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(30 494)	(7 799)	(213 201)	(12 333)	(263 827)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(6 782 865)	(97 536)	(131 671)	(48 868)	(7 060 940)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(1 531 529)	(17 801)	(283 471)	(8)	(1 832 809)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	13 071 525	657 055	15 597 976	2 221 112	31 547 668

Резерв под обесценение кредитов за 6 месяцев 2016 года отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 66 866 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: ноль тысяч рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам и была отражена непосредственно в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 апреля 2016 года	17 656 849	975 645	15 048 384	2 181 515	35 862 393
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	169 479	(213 503)	866 182	64 803	886 961
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(27 196)	(7 799)	(134 650)	(1 815)	(171 460)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(4 146 434)	(97 536)	(71 678)	(23 387)	(4 339 035)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(581 173)	248	(110 262)	(4)	(691 191)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	13 071 525	657 055	15 597 976	2 221 112	31 547 668

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	7 430 901	1 819 434	2 012 247	2 512 820	13 775 402
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 403 937	518 228	142 649	386 103	2 450 917
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 630)	(209 188)	(2 191)	(192)	(213 201)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(29 960)	(84 444)	(9 335)	(7 932)	(131 671)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(9 694)	(224 396)	(22 012)	(27 369)	(283 471)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	8 793 554	1 819 634	2 121 358	2 863 430	15 597 976

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитов на 1 апреля 2016 года	8 267 247	1 930 444	2 109 001	2 741 692	15 048 384
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	547 044	151 064	29 379	138 695	866 182
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 538)	(131 401)	(1 538)	(173)	(134 650)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(14 749)	(45 725)	(6 674)	(4 530)	(71 678)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(4 450)	(84 748)	(8 810)	(12 254)	(110 262)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	8 793 554	1 819 634	2 121 358	2 863 430	15 597 976

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	11 852 959	901 549	11 240 462	1 259 172	25 254 142
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 386 776	271 213	4 822 368	1 036 250	7 516 607
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(85 278)	(498)	(373 058)	(439 123)	(897 957)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(1 228 576)	(37 933)	(21 481)	(10 975)	(1 298 965)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(8 760)	(60 865)	(39 876)	(49)	(109 550)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	11 917 121	1 073 466	15 628 415	1 845 275	30 464 277

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2015 года	12 200 519	860 564	13 803 118	1 933 717	28 797 918
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	985 923	201 820	2 260 338	336 179	3 784 260
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(85 278)	-	(368 745)	(421 640)	(875 663)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(977 136)	-	(14 399)	(2 954)	(994 489)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(206 907)	11 082	(51 897)	(27)	(247 749)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	11 917 121	1 073 466	15 628 415	1 845 275	30 464 277

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	6 633 389	838 226	1 579 864	2 188 983	11 240 462
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	2 874 864	550 319	583 591	813 594	4 822 368
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(260 348)	(108 362)	(4 059)	(289)	(373 058)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(7 806)	(7 385)	(4 487)	(1 803)	(21 481)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(3 234)	(25 507)	(3 382)	(7 753)	(39 876)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	9 236 865	1 247 291	2 151 527	2 992 732	15 628 415

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2015 года	8 161 652	1 209 599	1 847 776	2 584 091	13 803 118
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 341 915	182 519	317 753	418 151	2 260 338
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(258 553)	(108 362)	(1 787)	(43)	(368 745)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(4 009)	(7 385)	(2 031)	(974)	(14 399)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(4 140)	(29 080)	(10 184)	(8 493)	(51 897)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	9 236 865	1 247 291	2 151 527	2 992 732	15 628 415

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 1 053 572 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 4 632 543 тысячи рублей), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 558 171 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 3 639 097 тысяч рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 248 104 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 113 045 тысяч рублей). На дату продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 263 827 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 897 957 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составил 16 530 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 17 556 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	177 702 087	34,38%	181 915 470	32,60%
Производство	112 046 748	21,68%	124 111 385	22,23%
Недвижимость	89 864 325	17,39%	110 142 839	19,74%
Торговля	40 001 503	7,74%	44 636 173	8,00%
Финансовые услуги	31 910 561	6,17%	19 854 673	3,56%
Горнодобывающая промышленность	26 387 540	5,11%	33 970 092	6,09%
Транспорт, складское хранение и связь	21 777 308	4,21%	29 123 848	5,22%
Здравоохранение и социальная защита	5 899 273	1,14%	3 605 638	0,65%
Электро-, газо- и водоснабжение	5 590 150	1,08%	3 755 499	0,67%
Гостиничный бизнес и рестораны	1 790 203	0,35%	1 954 213	0,35%
Прочее	3 878 796	0,75%	5 001 602	0,90%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	516 848 494	100,00%	558 071 432	100,00%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	8 825 536	-	-	90	8 825 626
Отличная кредитоспособность	50 524 441	-	-	-	50 524 441
Очень высокая кредитоспособность	36 625 508	-	-	76	36 625 584
Высокая кредитоспособность	87 897 261	339 766	256 362	-	88 493 389
Устойчивая кредитоспособность	35 522 428	4 983 480	966 619	-	41 472 527
Средняя кредитоспособность	50 909 514	10 149 133	2 749 579	-	63 808 226
Посредственная кредитоспособность	4 173 680	3 196 130	6 171 685	-	13 541 495
Низкая кредитоспособность	1 893 605	166 758	1 218 365	-	3 278 728
Очень низкая кредитоспособность	1 184 802	129 687	326 397	-	1 640 886
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	277 556 775	18 964 954	11 689 007	166	308 210 902
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 830 469	16 813	280 989	-	3 128 271
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	20 520	98 034	-	118 554
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	74 809	-	74 809
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	97	-	97
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	2 830 469	37 333	453 929	-	3 321 731
<i>Кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные</i>					
- непросроченные	10 134 724	124 444	57 774	-	10 316 942
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	32 616	21 398	-	54 014
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	6 027	-	6 027
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	22 814	-	22 814
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	177 460	115 399	-	292 859
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 529 151	75 287	507 062	-	2 111 500
- с задержкой платежа свыше 365 дней	12 412 745	667 825	1 729 048	-	14 809 618
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	24 076 620	1 077 632	2 459 522	-	27 613 774
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	304 463 864	20 079 919	14 602 458	166	339 146 407
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(13 071 525)	(657 055)	(2 221 112)	-	(15 949 692)
Итого кредиты и авансы клиентам	291 392 339	19 422 864	12 381 346	166	323 196 715

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	9 154 697	-	-	15	9 154 712
Отличная кредитоспособность	46 392 307	-	-	-	46 392 307
Очень высокая кредитоспособность	44 869 201	-	-	105	44 869 306
Высокая кредитоспособность	120 924 371	561 334	885 583	-	122 371 288
Устойчивая кредитоспособность	37 174 660	4 923 281	1 953 468	-	44 051 409
Средняя кредитоспособность	39 605 960	8 554 402	2 645 173	-	50 805 535
Посредственная кредитоспособность	2 815 183	4 217 039	5 341 163	681	12 374 066
Низкая кредитоспособность	9 185 071	164 306	1 021 200	-	10 370 577
Очень низкая кредитоспособность	3 463 544	296 660	241 907	-	4 002 111
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	313 584 994	18 717 022	12 088 494	801	344 391 311
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	129 413	221 003	-	350 416
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	61 335	-	61 335
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	8 324	73 109	-	81 433
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 539	-	1 539
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	-	137 737	356 986	-	494 723
<i>Кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные</i>					
- непросроченные	4 916 581	134 684	39 553	-	5 090 818
- с задержкой платежа менее 30 дней	127 443	693	15 054	-	143 190
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	98 849	-	98 849
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	10 726	-	10 726
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 568 572	59 209	307 416	-	1 935 197
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	5 780 022	428 997	712 583	-	6 921 602
- с задержкой платежа свыше 365 дней	15 187 607	704 625	1 177 314	-	17 069 546
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	27 580 225	1 328 208	2 361 495	-	31 269 928
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	341 165 219	20 182 967	14 806 975	801	376 155 962
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(19 008 009)	(871 487)	(2 094 954)	-	(21 974 450)
Итого кредиты и авансы клиентам	322 157 210	19 311 480	12 712 021	801	354 181 512

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	49 979 114	13 811 183	-	63 790 297
Высокая кредитоспособность	77 337 771	-	-	14 150 109	91 487 880
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	77 337 771	49 979 114	13 811 183	14 150 109	155 278 177
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 877 350	835 063	520 923	1 259 448	4 492 784
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	454 290	345 428	127 223	144 788	1 071 729
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	321 103	214 728	82 089	87 141	705 061
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 652 743	1 395 219	730 235	1 491 377	6 269 574
<i>Кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные</i>					
- непросроченные	184 452	234 871	21 031	61 689	502 043
- с задержкой платежа менее 30 дней	48 788	20 540	10 799	13 021	93 148
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	26 870	56 009	4 241	6 335	93 455
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	25 757	20 596	5 990	4 933	57 276
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	933 056	603 274	215 176	250 701	2 002 207
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 864 871	774 608	351 941	837 163	3 828 583
- с задержкой платежа свыше 365 дней	5 141 051	1 393 993	1 496 981	1 545 599	9 577 624
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	8 224 845	3 103 891	2 106 159	2 719 441	16 154 336
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	88 215 359	54 478 224	16 647 577	18 360 927	177 702 087
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(8 793 554)	(1 819 634)	(2 121 358)	(2 863 430)	(15 597 976)
Итого кредиты и авансы клиентам	79 421 805	52 658 590	14 526 219	15 497 497	162 104 111

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	47 001 505	20 559 753	-	67 561 258
Высокая кредитоспособность	79 754 604	-	-	14 362 870	94 117 474
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)					
	79 754 604	47 001 505	20 559 753	14 362 870	161 678 732
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 474 019	803 586	514 855	840 409	3 632 869
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	637 599	333 976	209 254	186 837	1 367 666
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	434 261	267 737	126 550	132 519	961 067
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
	2 545 879	1 405 299	850 659	1 159 765	5 961 602
<i>Кредиты, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные</i>					
- непросроченные	147 549	164 093	28 942	55 684	396 268
- с задержкой платежа менее 30 дней	28 573	201 344	8 984	9 980	248 881
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	21 476	143 154	7 380	8 647	180 657
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	22 127	60 820	8 105	4 967	96 019
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 080 964	664 656	265 598	307 558	2 318 776
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 373 785	668 916	507 753	1 126 780	4 677 234
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 149 285	1 188 011	1 147 641	872 364	6 357 301
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)					
	6 823 759	3 090 994	1 974 403	2 385 980	14 275 136
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)					
	89 124 242	51 497 798	23 384 815	17 908 615	181 915 470
За вычетом резерва под обесценение кредитов					
	(7 430 901)	(1 819 434)	(2 012 247)	(2 512 820)	(13 775 402)
Итого кредиты и авансы клиентам					
	81 693 341	49 678 364	21 372 568	15 395 795	168 140 068

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена в Примечании 27. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 530 605	1 507 038
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 530 605	1 507 038

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели минимальный кредитный риск.

Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купонный доход по данным еврооблигациям составляет 11,03%.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 900 319	5 702 822
Корпоративные еврооблигации	2 799 653	3 213 641
Корпоративные облигации	-	510 914
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва под обесценение)	5 699 972	9 427 377
За вычетом резерва под обесценение	-	(740)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 699 972	9 426 637

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 27. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24.

13 Производные инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39 707 212	52 923 698
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	3 070 401	2 479 537
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 938 581	2 197 591
Торговая дебиторская задолженность	43 657	36 891
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	44 759 851	57 637 717

13 Производные инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14 Средства других банков

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 672 063	29 026 143
Краткосрочные депозиты других банков	1 105 663	11 819 992
Долгосрочные депозиты других банков	723 150	4 265 554
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	-	569 647
Итого средства других банков	9 500 876	45 681 336

По состоянию на 30 июня 2016 года средства банков включали депозиты в сумме 344 833 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: нет), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2016 года средства других банков включали обязательства в сумме ноль тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 569 647 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 26. На 30 июня 2016 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила ноль тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 0 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

15 Средства клиентов

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	864 910	1 090 778
- Срочные вклады	23 113	15 666
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	168 387 377	141 382 802
- Срочные вклады	54 870 583	71 491 436
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	169 713 093	158 000 772
- Срочные вклады	182 280 413	209 288 983
Итого средства клиентов	576 139 489	581 270 437

15 Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2016 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2015 года: не было клиентов) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного собственного капитала Группы на эту дату.

На 30 июня 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 633 527 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 170 151 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 26.

По состоянию на 30 июня 2016 года средства клиентов включали депозиты в сумме 2 960 369 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 1 916 237 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 26.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 июня 2016 года представлена в Примечании 27. Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства клиентов-физических лиц (розничные кредиты)	351 993 506	367 289 755
Средства корпоративных клиентов (корпоративные кредиты)	165 599 246	161 244 399
Средства клиентов (кредиты малому и микро бизнесу)	33 244 291	28 742 021
Средства клиентов (кредиты средним организациям)	24 414 423	22 887 818
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (кредиты государственному сектору)	888 023	1 106 444
Итого средства клиентов	576 139 489	581 270 437

16 Срочные заемные средства от Материнского банка

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты от Материнского банка	34 098 499	38 662 422
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2017 году	3 345 674	16 579 023
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	37 444 173	55 241 445

В августе 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тысячи долларов США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тысяча долларов США имеет срок погашения 16 августа 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тысяч долларов США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

16 Срочные заемные средства от Материнского банка (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 27.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	26 336 460	49 136 336
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	5 915 461	6 399 970
Короткая позиция по торговым активам	2 453 947	3 328 953
Дивиденды к уплате	2 105 336	-
Прочие наращенные расходы	1 350 742	1 220 517
Расчеты по конверсионным операциям	409 402	242 467
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	272 571	181 100
Отложенный доход от выбытия	168 442	168 442
Резерв по обязательствам кредитного характера	39 439	46 146
Кредиторская задолженность	2 011	13 316
Прочее	5 916	2 330
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	39 059 727	60 739 577

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, включают восстановление резерва в сумме 4 149 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: восстановление в сумме 25 453 тысячи рублей). Эффект изменения валютных курсов в сумме 2 558 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: (1 086) тысяч рублей) был отражен в составе резерва по обязательствам кредитного характера в статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Была объявлена выплата дивидендов по акциям Банка по результатам первого квартала в сумме 2 105 336 тысяч рублей. Решение было принято на Общем собрании акционеров.

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2015 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шиеся 30 июня 2015 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы юридическим лицам	13 757 027	6 701 168	15 255 986	7 225 076
Кредиты и авансы розничным клиентам	13 520 281	6 694 187	15 225 888	7 586 349
Процентные свопы	6 911 919	3 762 442	7 480 421	3 683 780
Валютные свопы	4 420 973	2 345 193	9 681 823	4 346 614
Валютно-процентные свопы	4 109 056	1 965 241	2 449 041	1 455 746
Процентные доходы от сделок РЕПО	1 012 437	436 903	405 008	293 790
Торговые ценные бумаги	933 226	470 681	524 626	317 501
Средства в других банках	623 400	321 872	1 041 377	545 908
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	481 183	303 767	644 557	270 559
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	200 803	71 298	245 581	239 911
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	140 230	68 163	102 905	53 547
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	22 287	17 342	104 906	19 490
Итого процентные доходы	46 132 822	23 158 257	53 162 119	26 038 271
Процентные расходы				
Процентные свопы	6 942 950	3 791 061	5 902 974	3 065 296
Срочные вклады физических лиц	4 897 211	2 244 413	4 655 036	2 529 855
Валютные свопы	2 809 586	1 693 393	2 566 215	1 325 033
Срочные депозиты юридических лиц	2 243 194	1 118 131	4 828 725	2 292 803
Валютно-процентные свопы	2 175 753	1 056 199	2 337 403	1 233 942
Текущие/расчетные счета	1 973 488	1 047 535	3 985 986	1 643 213
Срочные заемные средства от Материнского банка	1 911 073	843 892	1 445 175	865 480
Срочные депозиты других банков	1 296 618	523 129	1 046 604	454 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	721 525	356 427	971 742	583 226
Депозиты Центрального банка	127 309	11 975	1 742 922	636 978
Корреспондентские счета других банков	28 075	13 824	44 834	21 478
Процентные расходы от сделок РЕПО	16 592	1 585	203 723	157 690
Страховые обязательства	-	-	1 197 738	988 280
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	-	370 956	269 206
Итого процентные расходы	25 143 374	12 701 564	31 300 033	16 066 641
Чистые процентные доходы	20 989 448	10 456 693	21 862 086	9 971 630

19 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	5 282 530	2 758 513	4 346 563	2 308 223
Комиссия по расчетным операциям	1 493 287	834 605	794 438	437 342
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	757 803	405 344	748 793	391 940
Комиссия агентов по страхованию	734 816	401 829	656 138	323 730
Операции доверительного управления	499 803	205 923	402 352	181 902
Комиссия по кассовым операциям	393 200	204 421	415 547	205 243
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	329 351	157 930	299 130	134 756
Комиссия по экспортным операциям	307 013	161 785	243 827	119 439
Доход от консультационных услуг	256 362	29 705	219 642	104 345
Комиссия по операциям с ценными бумагами	212 400	140 586	141 729	64 554
Комиссия по кредитным линиям	119 052	58 191	210 309	87 295
Прочее	184 079	93 764	253 108	160 808
Итого комиссионные доходы	10 569 696	5 452 596	8 731 576	4 519 577
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 475 303	1 889 566	2 545 663	1 331 712
Комиссия по кассовым операциям	170 634	85 254	187 122	87 683
Комиссия по расчетным операциям	148 755	74 534	122 336	59 077
Комиссия по операциям с ценными бумагами	88 675	46 781	102 450	67 719
Комиссия по кредитным линиям	27 275	-	4 597	1 881
Комиссия за агентские услуги	26 388	13 358	95 435	24 298
Комиссия по документарным операциям	10 856	686	-	-
Прочее	83 950	24 214	136 385	92 557
Итого комиссионные расходы	4 031 836	2 134 393	3 193 988	1 664 927
Чистый комиссионный доход	6 537 860	3 318 203	5 537 588	2 854 650

20 Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы	9 069 607	680 900	19 911 381	(10 208 029)
Валютно-процентные свопы	2 620 170	2 434 806	3 462 072	3 440 332
Процентные свопы	241 786	214 156	308 563	231 218
Валютные опционы	2 316	(673)	132 177	39 541
Форварды с ценными бумагами	(1 349)	(1 662)	(4 321)	24
Валютные форварды	(1 998 683)	(378 998)	(1 393 290)	(1 251 964)
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	9 933 847	2 948 529	22 416 582	(7 748 878)

21 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
Валютные форварды	2 608 272	824 196	532 125	550 211
Валютные опционы	47 879	11 112	18 122	7 455
Валютные фьючерсы	4 184	(1 937)	(19 035)	(6 563)
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	2 660 335	833 371	531 212	551 103

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	6 445 354	3 141 089	5 714 190	3 180 127
Амортизация нематериальных активов	951 263	482 258	757 155	351 431
Расходы на аренду	792 560	412 976	920 741	399 360
Отчисления на страхование вкладов	715 654	351 676	600 093	287 457
Услуги ИТ	472 892	141 589	719 611	395 681
Амортизация основных средств	571 692	274 128	682 328	334 922
Расходы на содержание основных средств	374 178	145 526	484 726	252 894
Профессиональные услуги	294 030	58 829	392 463	176 537
Рекламные и маркетинговые услуги	185 149	99 786	231 395	146 493
Расходы на услуги связи	184 616	110 204	203 752	123 017
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	106 539	56 177	109 923	56 971
Расходы по охране	58 369	35 640	66 928	36 446
Прочее	372 356	135 697	770 240	266 147
Итого административные и прочие операционные расходы	11 524 652	5 445 575	11 653 545	6 007 483

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

23 Сегментный анализ (продолжение)**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

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

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Корпоративные услуги	293 200 535	321 502 286
Розничные операции	176 701 949	184 520 666
Собственные операции банка	314 408 771	349 141 453
Итого активы бизнес-сегментов	784 311 255	855 164 405
Корпоративные услуги	170 493 107	161 276 447
Розничные операции	388 636 619	397 440 050
Собственные операции банка	122 137 069	203 514 327
Итого обязательства бизнес-сегментов	681 266 795	762 230 824

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги (неауди- рованные данные)	Розничные операции (неауди- рованные данные)	Собственные операции (неауди- рованные данные)	Итого (неауди- рованные данные)
Чистый процентный результат	5 756 340	11 828 080	2 962 741	20 547 161
Чистый комиссионный результат	2 339 268	6 631 329	45 561	9 016 158
Резерв под обесценение кредитов	(2 175 224)	(2 586 444)	12 112	(4 749 556)
Результат торговых операций	49 721	3 744	1 446 323	1 499 788
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	233 227	233 227
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	202 406	202 406
Общехозяйственные и административные расходы	(2 358 921)	(8 843 111)	182 046	(11 019 986)
Прочий операционный убыток	-	-	(217 024)	(217 024)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	3 611 184	7 033 598	4 867 392	15 512 174
Налог на прибыль	-	-	-	(3 319 568)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	3 611 184	7 033 598	4 867 392	12 192 606

23 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистый процентный результат	2 768 960	5 917 041	1 567 273	10 253 274
Чистый комиссионный результат	1 078 974	3 414 676	36 448	4 530 098
Резерв под обесценение кредитов	113 260	(912 401)	3 328	(795 813)
Результат торговых операций	52 710	1 155	528 386	582 251
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	176 961	176 961
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	79 202	79 202
Общехозяйственные и административные расходы	(1 181 147)	(4 470 713)	457 945	(5 193 915)
Прочий операционный убыток	-	-	(130 537)	(130 537)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	2 832 757	3 949 758	2 719 006	9 501 521
Налог на прибыль	-	-	-	(2 039 882)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	2 832 757	3 949 758	2 719 006	7 461 639

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистый процентный результат	7 194 986	12 528 569	2 907 597	22 631 152
Чистый комиссионный результат	2 181 402	5 698 405	154 235	8 034 042
Резерв под обесценение кредитов	(1 645 987)	(5 790 713)	(715)	(7 437 415)
Результат торговых операций	135 606	-	1 631 007	1 766 613
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(353 398)	(353 398)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(94 765)	-	653 681	558 916
Общехозяйственные и административные расходы	(1 818 584)	(8 410 510)	(595 858)	(10 824 952)
Прочий операционный убыток	-	-	(469 099)	(469 099)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	5 952 658	4 025 751	3 927 450	13 905 859
Налог на прибыль	-	-	-	(2 644 266)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	5 952 658	4 025 751	3 927 450	11 261 593

23 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистый процентный результат	3 231 080	6 416 662	1 124 708	10 772 450
Чистый комиссионный результат	1 120 878	2 883 077	78 348	4 082 303
Резерв под обесценение кредитов	(1 385 711)	(2 544 946)	446	(3 930 211)
Результат торговых операций	95 125	-	(213 918)	(118 793)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	286 647	286 647
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(70 388)	-	270 692	200 304
Общехозяйственные и административные расходы	(868 451)	(4 182 954)	(267 993)	(5 319 398)
Прочий операционный убыток	-	-	(210 549)	(210 549)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	2 122 533	2 571 839	1 068 381	5 762 753
Налог на прибыль	-	-	-	(1 029 910)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	2 122 533	2 571 839	1 068 381	4 732 843

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Капитальные затраты	1 076 948	3 107 677
Соотношение затрат и доходов	35,81%	35,96%
Средняя величина собственного капитала	99 884 824	97 685 469
Доходность на собственный капитал до налога	31,58%	31,89%
Доходность на собственный капитал после налога	24,89%	25,44%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

23 Сегментный анализ (продолжение)**(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов по географическому расположению**

Ниже представлены географические хабы Группы¹ на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Головной офис	308 266 284	344 504 646
Москва	291 826 875	300 697 284
Центральный регион	18 864 039	18 979 870
Северо-Запад	60 961 769	67 867 911
Сибирь	28 110 775	28 313 946
Юг	22 206 506	30 897 695
Урал	25 895 595	33 981 392
Волжский регион	28 179 412	29 921 661
Итого активы географических хабов	784 311 255	855 164 405
Головной офис	103 276 709	181 458 441
Москва	431 034 936	430 399 231
Центральный регион	8 286 261	8 004 573
Северо-Запад	79 579 833	84 522 302
Сибирь	9 826 541	11 753 025
Юг	15 969 825	14 164 216
Урал	10 812 826	10 637 945
Волжский регион	22 479 864	21 291 091
Итого обязательства географических хабов	681 266 795	762 230 824

¹ Все хабы Группы расположены на территории Российской Федерации

23 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волжский регион (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистый процентный результат	2 716 735	10 665 755	736 013	2 590 152	916 824	872 575	988 215	1 060 892	20 547 161
Чистый комиссионный результат	(159 436)	5 340 961	376 043	1 687 626	456 329	399 682	399 510	515 443	9 016 158
Резерв под обесценение кредитов	18 280	(3 119 176)	(223 036)	(385 773)	(296 310)	(457 240)	32 889	(319 190)	(4 749 556)
Результат торговых операций	1 446 370	5 547	33	13 930	-	-	33 269	639	1 499 788
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	233 227	-	-	-	-	-	-	-	233 227
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	202 406	-	-	-	-	-	-	-	202 406
Общехозяйственные и административные расходы	349 797	(5 664 475)	(687 199)	(1 756 325)	(861 897)	(743 296)	(709 059)	(947 532)	(11 019 986)
Прочий операционный убыток	(217 024)	-	-	-	-	-	-	-	(217 024)
Итого результат географических хабов до налогообложения	4 590 355	7 228 612	201 854	2 149 610	214 946	71 721	744 824	310 252	15 512 174
Налог на прибыль	(3 319 568)	-	-	-	-	-	-	-	(3 319 568)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 270 787	7 228 612	201 854	2 149 610	214 946	71 721	744 824	310 252	12 192 606

23 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волжский регион (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистый процентный результат	1 447 310	5 268 280	361 708	1 269 974	451 038	423 570	503 219	528 175	10 253 274
Чистый комиссионный результат	(79 283)	2 549 057	206 287	902 098	237 594	216 893	215 689	281 763	4 530 098
Резерв под обесценение кредитов	2 657	(308 664)	(65 053)	(165 857)	(119 713)	(205 239)	189 467	(123 411)	(795 813)
Результат торговых операций	528 386	37 967	353	5 335	-	-	10 210	-	582 251
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	176 961	-	-	-	-	-	-	-	176 961
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	79 202	-	-	-	-	-	-	-	79 202
Общехозяйственные и административные расходы	530 544	(2 879 865)	(346 695)	(874 661)	(428 702)	(362 194)	(358 543)	(473 799)	(5 193 915)
Прочий операционный убыток	(130 537)	-	-	-	-	-	-	-	(130 537)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 555 240	4 666 775	156 600	1 136 889	140 217	73 030	560 042	212 728	9 501 521
Налог на прибыль	(2 039 882)	-	-	-	-	-	-	-	(2 039 882)
Итого результат географических хабов после налогообложения	515 358	4 666 775	156 600	1 136 889	140 217	73 030	560 042	212 728	7 461 639

23 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волжский регион (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистый процентный результат	2 454 156	11 352 306	810 726	2 976 780	1 467 371	1 152 768	1 078 991	1 338 054	22 631 152
Чистый комиссионный результат	(8 354)	4 790 414	298 999	1 274 345	523 738	358 244	333 813	462 843	8 034 042
Резерв под обесценение кредитов	4 016	(2 710 430)	(497 333)	(511 814)	(1 585 938)	(780 944)	(628 979)	(725 993)	(7 437 415)
Результат торговых операций	1 633 801	109 630	597	8 726	-	657	13 202	-	1 766 613
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(353 398)	-	-	-	-	-	-	-	(353 398)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	558 916	-	-	-	-	-	-	-	558 916
Общехозяйственные и административные расходы	(484 188)	(5 144 501)	(539 504)	(1 486 067)	(969 831)	(700 092)	(642 869)	(857 900)	(10 824 952)
Прочий операционный убыток	(469 099)	-	-	-	-	-	-	-	(469 099)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 335 850	8 397 419	73 485	2 261 970	(564 660)	30 633	154 158	217 004	13 905 859
Налог на прибыль	(2 644 266)	-	-	-	-	-	-	-	(2 644 266)
Итого результат географических хабов после налогообложения	691 584	8 397 419	73 485	2 261 970	(564 660)	30 633	154 158	217 004	11 261 593

23 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волжский регион (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистый процентный результат	883 663	5 436 740	411 976	1 453 981	838 838	551 131	528 643	667 478	10 772 450
Чистый комиссионный результат	(2 557)	2 402 256	163 579	643 179	270 828	183 611	173 984	247 423	4 082 303
Резерв под обесценение кредитов	22	(1 761 815)	(288 783)	(303 895)	(488 587)	(423 797)	(327 004)	(336 352)	(3 930 211)
Результат торговых операций	(211 093)	78 677	(25)	3 220	-	139	10 289	-	(118 793)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	286 647	-	-	-	-	-	-	-	286 647
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	200 304	-	-	-	-	-	-	-	200 304
Общехозяйственные и административные расходы	(218 726)	(2 551 269)	(264 357)	(751 409)	(457 360)	(342 616)	(317 556)	(416 105)	(5 319 398)
Прочий операционный убыток	(210 549)	-	-	-	-	-	-	-	(210 549)
Итого результат географических хабов до налогообложения	727 711	3 604 589	22 390	1 045 076	163 719	(31 532)	68 356	162 444	5 762 753
Налог на прибыль	(1 029 910)	-	-	-	-	-	-	-	(1 029 910)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(302 199)	3 604 589	22 390	1 045 076	163 719	(31 532)	68 356	162 444	4 732 843

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	29 563 319	14 783 372	30 665 194	14 854 753
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	459 960	238 090	(726 775)	(456 292)
Перенос комиссионного результата в категорию результата торговых операций	(2 722 526)	(1 346 652)	(2 611 949)	(1 273 541)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	226 555	100 086	73 204	(298 640)
Итого чистый процентный и комиссионный результат	27 527 308	13 774 896	27 399 674	12 826 280

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результата сегмента	12 192 606	7 461 639	11 261 593	4 732 843
Консолидация дочерних организаций и учет ассоциированных организаций по долевым методу	237 344	101 376	509 381	324 859
Корректировки по операциям между компаниями Группы и прочие корректировки	502	354	(5 488)	(179 347)
Прибыль после налогообложения	12 430 452	7 563 369	11 765 486	4 878 355

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоциированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года				
Чистый процентный результат	20 547 161	459 960	(17 673)	20 989 448
Чистый комиссионный результат	9 016 158	(2 722 526)	244 228	6 537 860
Резерв под обесценение кредитов	(4 749 556)	(115 732)	(2 558)	(4 867 846)
Результат торговых операций	1 499 788	2 378 298	(5 715)	3 872 371
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	233 227	-	-	233 227
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	202 406	-	32 678	235 084
Амортизация	(1 520 108)	-	(2 847)	(1 522 955)
Прочие административные расходы	(9 499 878)	-	(129 463)	(9 629 341)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	209 706	209 706
Прочий операционный убыток	(217 024)	-	(64 740)	(281 764)
Налог на прибыль	(3 319 568)	-	(20 764)	(3 340 332)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоциированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года				
Чистый процентный результат	10 253 274	238 090	(34 671)	1 0456 693
Чистый комиссионный результат	4 530 098	(1 346 652)	134 757	3 318 203
Резерв под обесценение кредитов	(795 813)	(34 131)	(951)	(830 895)
Результат торговых операций	582 251	1 142 693	(2 055)	1 722 889
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	176 961	-	-	176 961
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	79 202	-	(14 575)	64 627
Амортизация	(754 764)	-	(1 622)	(756 386)
Прочие административные расходы	(4 439 151)	-	(114 341)	(4 553 492)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	100 640	100 640
Прочий операционный убыток	(130 537)	-	52 054	(78 483)
Налог на прибыль	(2 039 882)	-	(12 500)	(2 052 382)

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоциированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года				
Чистый процентный результат	22 631 152	(726 775)	(42 291)	21 862 086
Чистый комиссионный результат	8 034 042	(2 611 949)	115 495	5 537 588
Резерв под обесценение кредитов	(7 437 415)	(37 268)	1 085	(7 473 598)
Результат торговых операций	1 766 613	3 375 992	116 087	5 258 692
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(353 398)	-	-	(353 398)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	558 916	-	303 076	861 992
Амортизация	(1 435 295)	-	(4 188)	(1 439 483)
Прочие административные расходы	(9 389 657)	-	(54 165)	(9 443 822)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	279 781	279 781
Прочий операционный убыток	(469 099)	-	(162 416)	(631 515)
Налог на прибыль	(2 644 266)	-	(48 571)	(2 692 837)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоциированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года				
Чистый процентный результат	10 772 450	(456 292)	(344 528)	9 971 630
Чистый комиссионный результат	4 082 303	(1 273 541)	45 888	2 854 650
Резерв под обесценение кредитов	(3 930 211)	73 124	89 960	(3 767 127)
Результат торговых операций	(118 793)	1 802 957	104 617	1 788 781
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	286 647	-	-	286 647
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	200 304	-	494 446	694 750
Амортизация	(684 075)	-	(2 278)	(686 353)
Прочие административные расходы	(4 635 323)	-	(419 660)	(5 054 983)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	147 565	147 565
Прочий операционный убыток	(210 549)	-	(85 257)	(295 806)
Налог на прибыль	(1 029 910)	-	(31 489)	(1 061 399)

23 Сегментный анализ (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственный капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям.

Подразделение Группы по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правления Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Группы по управлению рисками.

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих денежных потоков, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих денежных потоков в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса Группы и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции Банка на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и РТС, в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	90 711 657	41 627 343	11 193 154	851 580	144 383 734
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 476 642	-	-	-	4 476 642
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	14 371 359	3 707 297	312 595	-	18 391 251
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 686 200	21 691 500	195 509	-	29 573 209
Средства в других банках	2 272 820	22 548 961	-	6 890 857	31 712 638
Кредиты и авансы клиентам	279 371 608	175 953 229	24 647 911	5 328 078	485 300 826
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 530 605	-	-	-	1 530 605
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 900 319	-	2 799 653	-	5 699 972
Производные инструменты и прочие финансовые активы	40 177 114	4 110 105	145 324	327 308	44 759 851
Итого монетарные финансовые активы	443 498 324	269 638 435	39 294 146	13 397 823	765 828 728
Средства других банков	7 486 909	651 440	1 260 405	102 122	9 500 876
Средства клиентов	305 014 423	177 933 723	88 365 223	4 826 120	576 139 489
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	37 444 173	-	-	37 444 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 815 188	282 940	72 858	-	13 170 986
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 901 390	21 572 855	432 531	152 951	39 059 727
Итого монетарные финансовые обязательства	342 217 910	237 885 131	90 131 017	5 081 193	675 315 251
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	29 866 313	(16 673 780)	(312)	178 531	13 370 752
Валютные производные инструменты	18 593 673	(48 016 516)	50 758 136	(7 964 541)	13 370 752
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	90 007 774	410 568	(78 423)	173 558	90 513 477

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66 458 288	57 566 293	34 245 440	1 295 814	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	18 292 124	822 314	407 451	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 768 970	22 777 062	203 401	-	26 749 433
Средства в других банках	1 059 138	21 900 846	12 012 193	-	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	264 654 660	224 178 362	27 188 312	6 300 246	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 038	-	-	-	1 507 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 212 996	-	3 213 641	-	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	49 106 772	7 648 890	723 067	158 988	57 637 717
Итого монетарные финансовые активы	415 428 095	334 893 767	77 993 505	7 755 048	836 070 415
Средства других банков	39 445 239	4 483 308	1 707 409	45 380	45 681 336
Средства клиентов	297 647 228	185 059 115	93 612 592	4 951 502	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	53 674 067	1 567 378	-	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 800 506	398 268	395 370	-	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14 408 138	45 701 659	627 893	1 887	60 739 577
Итого монетарные финансовые обязательства	364 301 111	289 316 417	97 910 642	4 998 769	756 526 939
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	40 953 726	(37 349 768)	26 062	157 343	3 787 363
Валютные производные инструменты	73 942 895	(88 779 981)	20 180 382	(1 555 933)	3 787 363
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	84 116 153	(5 852 863)	237 183	1 043 003	79 543 476

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	132 290 578	5 850 443	297 634	5 945 079	144 383 734
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 476 642	-	-	-	4 476 642
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	14 371 359	-	4 019 892	-	18 391 251
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 601 965	-	2 518 402	19 452 842	29 573 209
Средства в других банках	2 272 821	19 333 542	10 106 275	-	31 712 638
Кредиты и авансы клиентам	436 929 917	1 646	35 858 312	12 510 951	485 300 826
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 530 605	-	1 530 605
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 799 653	2 900 319	-	5 699 972
Производные инструменты и прочие финансовые активы	18 643 415	23 250 349	1 209 935	1 656 152	44 759 851
Итого финансовые активы	616 586 697	51 235 633	58 441 374	39 565 024	765 828 728
Обязательства					
Средства других банков	2 219 646	1 226 172	5 623 083	431 975	9 500 876
Средства клиентов	556 922 151	1 997 932	11 158 704	6 060 702	576 139 489
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	37 444 173	-	-	37 444 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 888 046	-	282 940	-	13 170 986
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 050 184	27 774 301	228 027	7 215	39 059 727
Итого финансовые обязательства	583 080 027	68 442 578	17 292 754	6 499 892	675 315 251
Чистая балансовая позиция	33 506 670	(17 206 945)	41 148 620	33 065 132	90 513 477
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	199 489 136	31 840 314	11 303 899	1 011 953	243 645 302

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства в кассе классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	99 783 001	39 831 091	6 507 647	13 444 096	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	18 292 124	-	1 229 765	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 688 043	-	1 154 656	21 906 734	26 749 433
Средства в других банках	1 059 138	10 954 927	22 958 112	-	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	470 429 318	3 710	41 748 069	10 140 483	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 507 038	-	1 507 038
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 174	3 213 641	5 702 822	-	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	26 267 585	25 244 592	1 530 019	4 595 521	57 637 717
Итого финансовые активы	624 397 492	79 247 961	82 338 128	50 086 834	836 070 415
Обязательства					
Средства других банков	33 242 984	5 246 593	6 014 834	1 176 925	45 681 336
Средства клиентов	566 868 267	1 794 150	9 778 601	2 829 419	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	55 241 445	-	-	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 263 701	-	330 443	-	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 297 847	47 892 955	3 479 651	69 124	60 739 577
Итого финансовые обязательства	622 672 799	110 175 143	19 603 529	4 075 468	756 526 939
Чистая балансовая позиция	1 724 693	(30 927 182)	62 734 599	46 011 366	79 543 476
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	187 900 497	1 894 912	12 859 450	2 388 961	205 043 820

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы было один заемщик с существенной концентрацией риска на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: два заемщика).

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованием ЦБ РФ.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей на 30 июня 2016 года)</i>	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	144 383 734	-	-	-	144 383 734
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 476 642	-	-	-	4 476 642
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	18 391 251	-	-	-	18 391 251
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 573 209	-	-	-	29 573 209
Средства в других банках	4 499 022	13 898 878	13 314 738	-	31 712 638
Кредиты и авансы клиентам	105 150 149	111 428 081	205 731 851	62 990 745	485 300 826
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 530 605	-	-	-	1 530 605
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 711 460	-	3 988 512	-	5 699 972
Производные инструменты и прочие финансовые активы	9 394 583	13 887 296	21 174 087	303 885	44 759 851
Итого финансовые активы	319 110 655	139 214 255	244 209 188	63 294 630	765 828 728
Средства других банков	5 432 052	-	4 068 824	-	9 500 876
Средства клиентов	42 994 754	187 863 132	328 040 362	17 241 241	576 139 489
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	2 871 475	23 863 246	10 709 452	37 444 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 096	48 151	13 078 739	-	13 170 986
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 817 003	18 219 276	10 280 489	742 959	39 059 727
Итого финансовые обязательства	58 287 905	209 002 034	379 331 660	28 693 652	675 315 251
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 года	260 822 750	(69 787 779)	(135 122 472)	34 600 978	90 513 477
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2016 года	260 822 750	191 034 971	55 912 499	90 513 477	-

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2015 года)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	159 565 835	-	-	-	159 565 835
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 368 109	-	-	-	4 368 109
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	19 521 889	-	-	-	19 521 889
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 749 433	-	-	-	26 749 433
Средства в других банках	24 024 952	3 649 713	7 297 512	-	34 972 177
Кредиты и авансы клиентам	100 421 437	114 789 842	234 478 807	72 631 494	522 321 580
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 038	-	-	-	1 507 038
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 202 085	2 896 862	3 327 690	-	9 426 637
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 606 150	19 971 060	29 757 638	302 869	57 637 717
Итого финансовые активы	346 966 928	141 307 477	274 861 647	72 934 363	836 070 415
Средства других банков	45 059 918	-	621 418	-	45 681 336
Средства клиентов	44 936 067	167 415 417	347 823 793	21 095 160	581 270 437
Срочные заемные средства от Материнского банка	1 168 892	10 026 667	22 425 375	21 620 511	55 241 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	428 317	37 358	13 128 469	-	13 594 144
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 205 883	18 808 779	30 351 221	373 694	60 739 577
Итого финансовые обязательства	102 799 077	196 288 221	414 350 276	43 089 365	756 526 939
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	244 167 851	(54 980 744)	(139 488 629)	29 844 998	79 543 476
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	244 167 851	189 187 107	49 698 478	79 543 476	-

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

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	86 058 032	79 619 894
За вычетом нематериальных активов, отрицательной величины добавочного капитала и акций дочерних организаций	(1 938 867)	(747 543)
Субординированный долг	8 365 902	9 488 847
Итого капитал 1-го уровня	92 485 067	88 361 198
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	22 337 102	26 998 274
Неаудированные данные по прибыли текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	12 094 911	9 466 287
Итого капитал 2-го уровня	34 432 013	36 464 561
Итого нормативный капитал	126 917 080	124 825 759

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

25 Управление капиталом (продолжение)

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	59 682 121	49 332 559
За вычетом переоценки долговых инструментов через капитал	(9 300)	-
За вычетом отложенного налогообложения	-	(1 449 386)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	105 052 808	93 263 160
За вычетом нематериальных активов	(3 543 820)	(3 562 954)
Итого капитал 1-го уровня	101 508 988	89 700 206
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке долговых инструментов через капитал	4 185	(6 750)
Субординированный долг	27 770 806	34 824 229
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 432 127	2 170 593
Итого капитал 2-го уровня	29 033 409	36 814 363
Итого капитал	130 542 397	126 514 569

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	59 682 121	49 332 559
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	105 062 108	94 712 546
За вычетом отложенного налогообложения	-	(1 449 386)
Итого капитал 1-го уровня	105 062 108	93 263 160
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	27 770 806	34 824 229
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 432 127	2 170 593
Итого капитал 2-го уровня	29 202 933	36 994 822
Итого капитал	134 265 041	130 257 982

25 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2016 и 2015 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Итого активы, взвешенные с учетом риска	547 898 570	631 485 090
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	23,83%	20,03%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	24,51%	20,63%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают 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 успешно оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

26 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство о трансфертном ценообразовании, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2012 года или до этой даты, предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам в случае, если разница между ценой сделки и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое ранее принятое решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции в будущем.

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если КИК контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало отложенное налогообложение в отношении временных разниц в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым будет применен закон о КИК.

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

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

26 Условные обязательства (продолжение)

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Не позднее 1 года	564 291	622 647
От 1 года до 5 лет	2 907	2 907
Итого обязательства по операционному лизингу	567 198	625 554

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В марте 2016 года Группа получила кредитную линию от Центрального банка Российской Федерации в сумме 18 миллиардов рублей на один год. Группа не использовала эти средства по состоянию на 30 июня 2016 года.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	88 104 118	88 467 316
Гарантии выданные (безотзывные)	65 869	948 313
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	12 022 837	20 348 963
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	56 955 365	20 912 186
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	1 647 536	1 833 422
Импортные аккредитивы (безотзывные)	14 036 132	13 549 808
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	404 282	2 333 327
Обязательства кредитного характера до создания резерва	173 236 139	148 393 335
Гарантии исполнения обязательств выданные (безотзывные)	70 409 163	56 650 485
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	243 645 302	205 043 820
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(39 439)	(46 146)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	243 605 863	204 997 674

26 Условные обязательства (продолжение)

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким гарантиям 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 гарантии, 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.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 102 847 тысяч рублей на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 89 147 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 30 июня 2016 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязатель- ств	Итого условные и договорные обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам (корпоративный бизнес)	117 411 446	13 068 187	62 203 462	192 683 095
Обязательства кредитного характера физическим лицам (розничный бизнес)	29 532 175	657 727	11 055	30 200 957
Обязательства кредитного характера средним организациям (средний бизнес)	9 420 715	765 269	7 833 592	18 019 576
Обязательства кредитного характера малому и микробизнесу (малый и микробизнес)	2 364 936	15 101	361 053	2 741 090
Обязательства кредитного характера государственным и муниципальным организациям (государственный сектор)	584	-	-	584
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	158 729 856	14 506 284	70 409 162	243 645 302
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 271)	(14 344)	(23 824)	(39 439)
Итого условные и договорные обязательства	158 728 585	14 491 940	70 385 338	243 605 863

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязатель- ств	Итого условные и договорные обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам (корпоративный бизнес)	88 774 176	15 875 517	50 434 686	155 084 379
Обязательства кредитного характера физическим лицам (розничный бизнес)	29 594 461	194 060	-	29 788 521
Обязательства кредитного характера средним организациям (средний бизнес)	10 175 328	756 273	5 842 318	16 773 919
Обязательства кредитного характера малому и микробизнесу (малый и микробизнес)	3 017 292	5 598	373 481	3 396 371
Обязательства кредитного характера государственным и муниципальным организациям (государственный сектор)	630	-	-	630
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	131 561 887	16 831 448	56 650 485	205 043 820
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 094)	(19 336)	(25 716)	(46 146)
Итого условные и договорные обязательства	131 560 793	16 812 112	56 624 769	204 997 674

Обязательства кредитного характера по валютам составляют:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	158 351 081	148 056 132
Доллары США	41 043 320	40 323 664
Евро	43 775 985	16 260 976
Прочее	474 916	403 048
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	243 645 302	205 043 820

26 Условные обязательства (продолжение)

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

	Прим.	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	14	-	-	615 718	569 647
Итого		-	-	615 718	569 647

По состоянию на 30 июня 2016 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 37 868 957 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 20 157 371 тысяча рублей). На 30 июня 2016 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль (31 декабря 2015 года: ноль). См. Примечание 14.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 4 476 642 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 4 368 109 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2016 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 633 527 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2015 года: 170 151 тысяча рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 960 369 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2015 года: 1 916 237 тысяч рублей).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	9 398 485	45 985	9 444 470	11 489 247	101 687	11 590 934
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 505 502	-	4 505 502	3 611 148	-	3 611 148
- Корпоративные еврооблигации	4 019 892	-	4 019 892	1 229 765	-	1 229 765
- Еврооблигации Российской Федерации	280 223	-	280 223	2 900 053	-	2 900 053
- Муниципальные облигации	141 164	-	141 164	189 989	-	189 989
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- казначейские облигации США	19 452 842	-	19 452 842	21 906 734	-	21 906 734
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 718 108	-	5 718 108	2 147 502	-	2 147 502
- Корпоративные еврооблигации	2 518 402	-	2 518 402	1 154 656	-	1 154 656
- Корпоративные облигации	1 492 970	-	1 492 970	1 028 485	2 790	1 031 275
- Муниципальные облигации	390 887	-	390 887	509 266	-	509 266
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-	-	1 530 605	1 530 605	1 507 038	-	1 507 038
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	39 707 212	39 707 212	-	52 923 698	52 923 698
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 070 401	3 070 401	-	2 479 537	2 479 537
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости						
	47 918 475	44 354 203	92 272 678	47 673 883	55 507 712	103 181 595

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	26 336 460	26 336 460	-	49 136 336	49 136 336
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	5 915 461	5 915 461	-	6 399 970	6 399 970
- Короткие продажи торговых активов	2 453 947	-	2 453 947	3 328 953	-	3 328 953
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 453 947	32 251 921	34 705 868	3 328 953	55 536 306	58 865 259

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 30 июня 2016 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	13 314 738	-	13 314 738	-	27 473 559	-	27 473 559
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	-	18 397 900	-	18 397 900	-	7 498 618	-	7 498 618
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	291 818 798	291 392 339	-	-	322 014 493	322 157 210
- Кредиты розничным клиентам	-	-	156 616 918	162 104 111	-	-	157 962 479	168 140 068
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	19 411 289	19 422 864	-	-	19 250 109	19 311 480
- Кредиты малому и микробизнесу	-	-	12 102 177	12 381 346	-	-	12 231 598	12 712 021
- Кредиты государственному сектору	-	-	166	166	-	-	801	801
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	506 746	-	-	510 174
- Еврооблигации ЕБРР	2 872 444	-	-	2 900 319	2 736 250	2 911 680	-	5 702 822
- Корпоративные еврооблигации	2 799 365	-	-	2 799 653	3 182 835	-	-	3 213 641
Активы, предназначенные для продажи	-	131 560	-	-	-	-	-	-
Итого	5 671 809	31 844 198	479 949 348	522 713 436	6 425 831	37 883 857	511 459 480	566 720 394

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	7 672 063	-	7 672 063	-	29 026 143	-	29 026 143
- Краткосрочные депозиты других банков	-	1 105 663	-	1 105 663	-	11 819 992	-	11 819 992
- Долгосрочные депозиты других банков	-	908 862	-	723 150	-	4 298 802	-	4 265 554
- Договоры РЕПО с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	-	-	-	-	569 647	-	569 647
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	168 387 377	-	168 387 377	-	141 382 802	-	141 382 802
- Срочные депозиты юридических лиц	-	54 871 426	-	54 870 583	-	72 859 666	-	71 491 436
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	169 713 093	-	169 713 093	-	158 000 772	-	158 000 772
- Срочные депозиты физических лиц	-	182 998 904	-	182 280 413	-	210 547 565	-	209 288 983
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	864 910	-	864 910	-	1 090 778	-	1 090 778
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	23 113	-	23 113	-	15 666	-	15 666
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	12 941 403	-	-	12 800 976	12 731 390	-	-	12 798 329
- Векселя	-	87 070	-	87 070	-	465 372	-	465 372
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	282 940	-	282 940	-	324 865	-	330 443
Срочные заемные средства от Материнского банка								
- Материнского банка	-	37 444 173	-	37 444 173	-	55 241 445	-	55 241 445
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	39 439	39 439	-	-	46 146	46 146
Итого	12 941 403	624 359 594	39 439	636 294 963	12 731 390	685 643 515	46 146	695 833 508

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения.
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок несущественно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частных лиц со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

28 Операции со связанными сторонами

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

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% – 10,25% в год)	5 609 940	302 231	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,95% – 2,13% в год)	12 881 940	10 106 279	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,40% – 16,69% в год)	-	11 232 264	5 651 292	176 668	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 799 653	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	216 602	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 246 820	4 781	285	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 159 586	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,50% в год)	780 337	715 037	-	-	48 970
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 8,68% в год)	-	-	3 140 370	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 2,23% – 9,63% в год)	37 444 173	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 4,01% – 5,46% в год)	-	312 063	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	27 945 866	89	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	512 089	64 871

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	11 185 003	473 467	170 021	9 878	-
Процентные расходы	(7 016 818)	(10 294)	(92 681)	-	-
Комиссионные доходы	5 818	2 284	3 336	-	132
Комиссионные расходы	(56 151)	(27)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 486 955	(15 744)	1 712	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	17 974 718	53 837	-	-	-
Роспуск начислений будущих платежей	625 834	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(369 850)	-	-	(174 077)	(57 904)
Прочие операционные доходы	172	-	-	4 262	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	-	-	204 700	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	5 629 451	226 489	99 607	4 343	-
Процентные расходы	(3 004 421)	(4 685)	(46 101)	-	-
Комиссионные доходы	3 124	1 269	1 138	-	9
Комиссионные расходы	(28 321)	(11)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	766 415	(56 246)	(476)	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	5 275 797	322	-	-	-
Роспуск начислений будущих платежей	625 834	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(121 404)	-	-	(71 805)	(28 968)
Прочие операционные доходы	170	-	-	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	-	-	96 649	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоци- рованные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	1 683 488	100 531	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	1 133 777	-	-	84 800
Аккредитивы, выпущенные Группой	-	73 515	-	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	30 154 268	-	971	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	256 693 420	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(2 401 252)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	112 311 289	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	119 027 547	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе справедливой стоимости по состоянию на конец периода	(6 049 211)	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	101 502 803	3 033 480	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	96 947 499	3 028 570	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	3 967 781	4 781	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	368 952	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	3 950	-	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% – 0,30% в год)	39 831 075	56 748	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,70% – 1,90% в год)	10 954 927	22 958 112	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,89% – 16,69% в год)	-	12 821 757	3 640 588	181 900	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 213 641	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	285 166	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	25 301 875	12 031	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	2 000 561	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,75% в год)	4 788 223	498 874	-	-	164 879
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,66% – 12,40% в год)	-	-	3 075 641	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 1,39% – 9,53% в год)	55 241 445	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 5,46 % – 5,46% в год)	-	359 614	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	485 604	110 939
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	47 935 136	61 177	-	-	-

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	13 181 188	239 842	104 202	9 110	21
Процентные расходы	(6 035 269)	(72 142)	(146 064)	-	-
Комиссионные доходы	7 332	4 684	378	-	17
Комиссионные расходы	(58 028)	(9)	-	-	(3)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(70 114)	(11 173)	5 196	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	31 262 934	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(376 875)	-	-	(47 429)	(34 204)
Прочие операционные доходы	8	-	1 716	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	-	-	279 781	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	6 150 014	122 953	46 424	5 582	21
Процентные расходы	(3 077 214)	(31 598)	(70 343)	-	-
Комиссионные доходы	3 345	2 379	42	-	17
Комиссионные расходы	(23 830)	(7)	-	-	(3)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(74 020)	64 093	1 146	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 220 222)	26 646	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(163 706)	-	-	4 221	(12 806)
Прочие операционные доходы	2	-	-	-	-
Доля финансового результата ассоциированных организаций	-	-	147 565	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2015 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организаци и Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	1 789 740	91 416	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 587 908	147 565	-	84 800
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	1 097 279	11 795	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	1 051	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	377 461 961	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 343 978)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	148 101 896	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	162 091 756	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(13 321 521)	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	130 969 778	4 999 821	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	135 920 002	5 033 102	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(6 928 840)	(49 181)	-	-

Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2014 год: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной Материнской организацией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2015 год: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года Расходы	30 июня 2016 года Начисленное обязательство	30 июня 2015 года Расходы	31 декабря 2015 года Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	147 593	-	96 784	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	27 608	497 258	(49 917)	469 650
- Выплаты Наблюдательному Совету	57 904	64 871	34 204	110 939
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	(1 124)	14 831	561	15 954
Итого	231 981	576 960	81 632	596 543

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

29 События после отчетной даты

В июле 2016 года Банк выплатил дивиденды в размере 2 105 336 тысяч рублей.