

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7
5	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
6	Средства в других банках	8
7	Кредиты и авансы клиентам	9
8	Инвестиционная недвижимость	19
9	Основные средства и нематериальные активы	20
10	Прочие финансовые и нефинансовые активы	21
11	Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков	22
12	Средства клиентов	23
13	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	24
14	Субординированный долг	24
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	25
16	Процентные доходы и расходы	26
17	Комиссионные доходы и расходы	26
18	Прочие операционные доходы	27
19	Административные и прочие операционные расходы	27
20	Налог на прибыль	28
21	Управление финансовыми рисками	28
22	Управление капиталом	39
23	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	40
24	Производные финансовые инструменты	43
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	43
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	46
27	Операции между связанными сторонами	47
28	События после окончания отчетного периода	50

Группа ПАО «БыстроБанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4	2 936 800	5 225 502
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		140 001	142 258
Средства в других банках	5	3 181 556	1 948 234
Кредиты и авансы клиентам	6	9 663	1 615 237
Инвестиционная недвижимость	7	20 245 290	20 028 323
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	8	125 869	125 869
Прочие финансовые активы		3 890	82 920
Прочие активы	10	111 133	126 385
Нематериальные активы	10	60 859	59 963
Основные средства	9	9 738	7 330
	9	394 215	406 592
ИТОГО АКТИВЫ		27 219 014	29 768 613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	967	268 003
Средства клиентов	12	21 917 267	24 056 898
Выпущенные векселя		126 847	123 342
Отложенное налоговое обязательство	20	260 461	301 708
Текущее обязательство по налогу на прибыль		24 191	207
Прочие финансовые обязательства	13	46 983	90 629
Прочие обязательства	13	121 561	78 044
Субординированный долг	14	98 064	292 290
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		22 596 341	25 211 121
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	971 316	971 316
Эмиссионный доход	15	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		194 193	194 193
Нераспределенная прибыль		2 320 232	2 255 051
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 622 673	4 557 492
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		27 219 014	29 768 613

Утверждено и подписано 29 августа 2016 года

Колпаков Владислав Юрьевич
 Президент



Клюева Галина Геннадьевна
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «БыстроБанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Процентные доходы	16	1 967 808	2 411 546
Процентные расходы	16	(1 179 139)	(1 516 835)
Чистые процентные доходы		788 669	894 711
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	7	(290 161)	(583 553)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		498 508	311 158
Комиссионные доходы	17	126 595	120 240
Комиссионные расходы	17	(24 724)	(26 133)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		56 102	167 157
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 398	56 169
Расходы за вычетом доходов / (доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой		246 847	192 527
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(309 426)	(306 291)
Прочие операционные доходы	18	13 337	13 832
Административные и прочие операционные расходы	19	(529 669)	(481 001)
Прибыль до налогообложения		85 968	47 658
Расходы по налогу на прибыль	20	(20 787)	(13 090)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		65 181	34 568

Группа ПАО «БыстроБанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	15	971 316	1 136 932	203 316	2 239 795	4 551 359
Прибыль за период		-	-	-	19 286	19 286
Остаток на 30 июня 2015 года	15	971 316	1 136 932	203 316	2 274 363	4 585 927
Остаток на 31 декабря 2015 года	15	971 316	1 136 932	194 193	2 255 051	4 557 492
Прибыль за период		-	-	-	65 181	65 181
Остаток на 30 июня 2016 года	15	971 316	1 136 932	194 193	2 320 232	4 622 673

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 056 395	2 365 054
Проценты уплаченные		(1 175 634)	(1 563 863)
Комиссии полученные		138 430	120 240
Комиссии уплаченные		(24 724)	(26 133)
Чистые доходы полученные / (чистые расходы уплаченные) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 957)	84 402
Чистые доходы полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		9 653	167 157
Чистые доходы полученные / (чистые расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		246 847	(306 291)
Прочие полученные операционные доходы		11 203	13 832
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(462 911)	(401 948)
Погашение по списанным кредитам		9 523	3 430
Уплаченный налог на прибыль		42 299	(19 653)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		836 124	436 227
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 257	23 726
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 250 637)	(331 502)
- средствам в других банках		1 600 104	(4 189)
- кредитам и авансам клиентам		(718 879)	54 778
- прочим финансовым активам		101	406 341
- прочим активам		(7 572)	(9 037)
<i>Чистое (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам Центрального банка Российской Федерации		-	(1 239 485)
- средствам других банков		(263 018)	(292 277)
- средствам клиентов		(2 033 954)	(1 834 659)
- выпущенным векселям		-	(304)
- прочим финансовым обязательствам		(130)	(633 985)
- прочим обязательствам		1	(9 201)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 835 603)	(3 433 568)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(4 213)	(4 704)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 213)	(4 704)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	14	(180 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(180 000)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(268 756)	192 527
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(2 288 572)	(3 245 745)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		5 225 502	5 995 494
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	4	2 936 800	2 749 749

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первое полугодие 2016 года, закончившееся 30 июня 2016 года. В 2014 году в Группу также входило ООО «Тауэр», реструктурированное путем присоединения к ПАО «БыстроБанк» в августе 2015 года. ООО «Тауэр» являлось обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

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. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственной и основной материнской организацией Банка.

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения вкладов денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2015 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Кунгур, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва. По состоянию на 30 июня 2016 года в Группе было занято 985 сотрудников (31 декабря 2015 г.: 939 сотрудника).

Основными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(в%)	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «Новайт»	100.00%	100.00%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность 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 (Примечание 23). В 2015 году и первом полугодии 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принципы оценки. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Переоценка иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,2575 рубля за 1 доллар США, 71,2102 рубля за 1 евро, 86,0472 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США., 79,6972 рубля за 1 евро, 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

Принятая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предшествующем финансовом году, за исключением случаев, описанных ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Новые учетные положения. С момента публикации Группой ее последней годовой финансовой отчетности не было выпущено новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для Группы для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года, помимо тех, которые раскрыты в консолидированной годовой финансовой отчетности Группы.

4 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	962 615	1 294 579
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	912 317	1 012 404
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	507 824	785 582
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500 881	400 179
Расчеты с торговыми системами	53 164	1 732 758
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 936 800	5 225 502

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

Группа не имеет счетов на Украине по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы было 5 банка-контрагента (31 декабря 2015 г.: 7 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 1 882 954 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 831 884 тыс. рублей), или 64,1% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2015 г.: 73,3%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 21.

5 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации кредитных организаций	2 061 022	1 232 148
Корпоративные облигации	919 296	655 343
Муниципальные облигации	201 238	60 743
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 181 556	1 948 234

5 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Группа классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО) (См. Примечание 11).

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через 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.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Облигации редитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения от июня 2016 года до октября 2025 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний энергетической отрасли и финансового сектора со сроками погашения от июля 2016 года до октября 2025 года. Муниципальные облигации представлены облигациями субъектов Российской Федерации со сроком погашения – ноябрь 2016 года.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыт в Примечании 21.

6 Средства в других банках

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	9 663	9 938
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1 605 299
Итого средства в других банках	9 663	1 615 237

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (31 декабря 2015 г.: были остатки денежных средств в 1 банке-корреспонденте) с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 1 605 299 тыс. рублей, или 99,4% от общей суммы средств в других банках.

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 21.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	11 657 961	11 250 058
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7 740 875	7 764 130
Корпоративные кредиты	2 092 252	1 938 494
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	1 209 731	1 300 932
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	669 537	609 965
Кредиты малому бизнесу	397 415	379 826
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	70 443	76 343
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	19 166	20 973
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	23 857 380	23 340 721
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(3 612 090)	(3 312 398)
Итого кредиты и авансы клиентам	20 245 290	20 028 323

Группа ПАО «БыстроБанк»
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого полугодия 2016 года:

(в тыс. российских рублей)	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3 312 398)
(Отчисления в) восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(227 815)	(9 634)	(15 024)	(15 249)	(23 654)	(7 862)	336	(790)	(299 692)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2016 года	(1 095 443)	(2 253 781)	(40 980)	(31 534)	(122 453)	(55 877)	(1 392)	(10 630)	(3 612 090)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого полугодия 2016 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2016 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 9 531 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2016 года.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого полугодия 2015 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
(Отчисления в) / восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(142 703)	(375 461)	(45 741)	(250)	-	688	313	(1 553)	(583 553)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	583	182 763	-	68	-	-	-	-	183 414
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2015 года	(708 530)	(1 816 706)	(72 297)	(15 014)	(68 772)	(44 162)	(2 594)	(6 442)	(2 734 517)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тыс. российских рублей)	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 297 270	89,27%	20 946 058	89,74%
Торговля	981 639	4,11%	1 553 658	6,66%
Услуги	652 397	2,73%	509 161	2,18%
Финансовый сектор	613 945	2,57%	62 558	0,27%
Строительство	164 427	0,69%	67 615	0,29%
Производство	36 500	0,15%	38 442	0,16%
Недвижимость	20 786	0,09%	38 808	0,17%
Прочее	90 416	0,39%	124 421	0,53%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	23 857 380	100,00%	23 340 721	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(3 612 090)	-	(3 312 398)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	20 245 290	-	20 028 323	-

По состоянию на 30 июня 2016 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 50 419 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 81 560 тыс. рублей), были заложены по кредиту, полученному от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 11).

По состоянию на 30 июня 2016 года предоставленного лимита кредитования от Центрального банка Российской Федерации не было (31 декабря 2015 г.: требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 141 500 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Центрального банка Российской Федерации). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года кредит не был получен (Примечание 11).

По состоянию на 30 июня 2016 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия и г. Москве: 31% и 8% всего портфеля, соответственно (31 декабря 2015 г.: 30% и 10% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы было 9 заемщиков (31 декабря 2015 г.: 7 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 2 062 252 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 875 994 тыс. рублей), или 9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2015 г.: 8%).

**Группа ПАО «Быстробанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2016 года:

(тыс. российских рублей)	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	13 963	7 740 875	1 467 018	127 909	669 537	127 314	-	19 166	10 165 782
Ссуды, обеспеченные:									
-залогом автомобилей	11 643 998	-	-	2 278	-	32 684	14 121	-	11 693 081
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	625 234	1 079 544	-	237 417	52 484	-	1 994 679
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	3 838	-	3 838
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 657 961	7 740 875	2 092 252	1 209 731	669 537	397 415	70 443	19 166	23 857 380
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 095 443)	(2 253 781)	(40 980)	(31 534)	(122 453)	(55 877)	(1 392)	(10 630)	(3 612 090)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 562 518	5 487 094	2 051 272	1 178 197	547 084	341 538	69 051	8 536	20 245 290

Группа ПАО «Быстробанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
(в тыс. российских рублей)									
Необеспеченные ссуды	12 024	7 764 130	1 525 198	34 529	609 965	67 055	-	20 973	10 033 874
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 238 034	-	-	3 377	-	66 033	11 258	-	11 318 702
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	413 296	1 263 026	-	246 738	52 659	-	1 975 719
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	12 426	-	12 426
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 250 058	7 764 130	1 938 494	1 300 932	609 965	379 826	76 343	20 973	23 340 721
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3312 398)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 382 430	5 519 983	1 912 538	1 284 647	511 166	331 811	74 615	11 133	20 028 323

Группа ПАО «Быстробанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	-	-	-	8 514	55 408	-	1 160 616
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	-	-	-	313 085	6 239	-	63 922
Кредиты средним предприятиям	-	-	890 489	-	-	-	-	954	5 805 298
Кредиты малым предприятиям	4 438 059	475 796	36 441	-	498 291	-	-	4 478	9 891 246
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. руб	4 804 444	4 547 592	-	-	-	-	61 647	5 432	18 172 042
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. руб	9 242 503	5 023 388	2 092 252	-	498 291	321 599	-	-	902 865
Итого непросроченные и необесцененные	14 446 956	9 570 980	2 092 252	-	996 582	643 198	61 647	-	255 749
Просроченные, но необесцененные									
- просроченные менее 30 дней	474 338	345 023	-	-	41 367	630	-	-	156
- просроченные от 31 до 60 дней	132 398	99 316	-	-	8 636	769	7 107	-	285
- просроченные от 61 до 90 дней	80 701	64 589	-	-	37 180	2 785	-	-	586
- просроченные от 91 до 120 дней	68 218	61 080	-	-	4 939	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	755 655	569 988	-	-	86 102	4 184	7 107	-	3 524
Итого просроченные, но необесцененные	755 655	569 988	-	-	86 102	4 184	7 107	-	3 524
Кредиты, определенные как обесцененные									
- просроченные от 121 до 365 дней	380 019	547 069	-	-	37 422	17 348	-	-	3 458
- просроченные более, чем на 365 дней	1 279 784	1 600 430	-	-	72 218	54 284	1 689	-	6 752
Итого обесцененные кредиты	1 659 803	2 147 499	-	-	109 640	71 632	1 689	-	10 210
Итого обесцененные кредиты	1 659 803	2 147 499	-	-	109 640	71 632	1 689	-	10 210
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 657 961	7 740 875	2 092 252	-	1 209 731	669 537	70 443	-	23 857 380
3а Вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 095 443)	(2 253 781)	(40 980)	-	(31 534)	(122 453)	(1 392)	-	(3 612 090)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 562 518	5 487 094	2 051 272	-	1 178 197	547 084	69 051	-	20 245 290

**Группа ПАО «Быстробанк»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам		Потребительские кредиты физическим лицам		Корпоративные кредиты		Ипотечные кредиты физическим лицам		Кредитные карты		Кредиты малому бизнесу		Чистые инвестиции в финансовый лизинг		Прочие кредиты физическим лицам		Итого	
	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам	лицам		
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам																		
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	-	843 843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	843 843
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	-	325 555	-	-	-	-	-	-	-	10 021	59 194	-	-	-	-	325 555
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	769 096	-	-	-	-	-	-	-	294 365	14 146	-	-	-	-	838 311
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308 511
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. руб	4 059 272		476 167	-	946 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 042	-	-	5 484 268
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. руб	4 967 745		4 482 527	-	63 421	473 031	-	-	-	-	-	-	-	-	7 064	-	-	9 993 788
Итого непросроченные и необесцененные	9 027 017		4 958 694	1 938 494	1 010 208	473 031	1 010 208	473 031	473 031	473 031	304 386	73 340	73 340	9 106	9 106	9 106	17 794 276	
Просроченные, но необесцененные																		
- просроченные менее 30 дней	455 869		329 471	-	39 586	31 350	-	-	-	-	39	6 150	535	535	535	535	535	857 448
- просроченные от 31 до 60 дней	150 558		116 668	-	139 981	7 470	-	-	-	-	1 002	1 002	122	122	130	130	130	421 618
- просроченные от 61 до 90 дней	96 564		88 397	-	30 709	5 097	-	-	-	-	14 266	14 266	-	-	976	976	976	222 021
- просроченные от 91 до 120 дней	52 107		66 557	-	1 741	3 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 254
Итого просроченные, но необесцененные	755 098		601 093	-	211 997	47 524	211 997	47 524	47 524	21 457	21 457	930	930	2 242	2 242	2 242	1 640 341	
Кредиты, определенные как обесцененные																		
- просроченные от 121 до 365 дней	441 564		1 100 776	-	36 241	38 866	-	-	-	-	22 073	1 807	1 807	4 129	4 129	4 129	4 129	1 645 456
- просроченные более, чем на 365 дней	1 026 379		1 103 567	-	42 486	50 544	-	-	-	-	31 910	266	266	5 496	5 496	5 496	5 496	2 260 648
Итого обесцененные кредиты	1 467 943		2 204 343	-	78 727	89 410	78 727	89 410	89 410	53 983	53 983	2 073	2 073	9 625	9 625	9 625	3 906 104	
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 250 058		7 764 130	1 938 494	1 300 932	609 965	1 300 932	609 965	609 965	379 826	379 826	76 343	76 343	20 973	20 973	20 973	23 340 721	
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(867 628)		(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(16 285)	(98 799)	(98 799)	(48 015)	(48 015)	(1 728)	(1 728)	(9 840)	(9 840)	(9 840)	(3 312 398)	
Итого кредиты и авансы клиентам	10 382 430		5 519 983	1 912 538	1 284 647	511 166	1 284 647	511 166	511 166	331 811	331 811	74 615	74 615	11 133	11 133	11 133	20 028 323	

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 30 июня 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	1 614 674	2 745 318	10 043 287	6 089 560
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	7 740 875	-
Корпоративные кредиты	156 944	332 252	1 935 308	342 457
Ипотечные кредиты физическим лицам	820 553	2 324 696	389 178	296 681
Кредитные карты	-	-	669 537	-
Кредиты малому бизнесу	241 275	775 185	156 140	22 437
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	55 408	28 446	15 035	84 149
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	19 166	-
Итого кредиты и авансы клиентам	2 888 854	6 205 897	20 968 526	6 835 284

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниями физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам	2 157 696	3 528 524	9 092 362	5 593 578
Корпоративные кредиты	-	-	7 764 130	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	74 250	470 738	1 864 244	263 620
Кредитные карты	900 323	2 315 466	400 609	280 883
Кредиты малому бизнесу	-	-	609 965	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	272 371	835 718	107 455	29 414
Прочие кредиты физическим лицам	19 679	40 980	56 664	28 446
	-	-	20 973	-
<i>(в тыс. российских рублей)</i>	3 424 319	7 191 426	19 916 402	6 195 941
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				

В первом полугодии 2016 года Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 10 127 тыс. рублей, автомобилей справедливой стоимостью 2 105 тыс. рублей. В первом полугодии 2015 года Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 1 238 тыс. рублей и автомобилей справедливой стоимостью 1 675 тыс. рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе прочих нефинансовых активов (см. Примечание 10).

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 марта 2016 года	50 914	28 364	79 278
Незаработанный финансовый доход	(7 537)	(1 298)	(8 835)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	43 377	27 066	70 443
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(857)	(535)	(1 392)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 марта 2016 года	42 520	26 531	69 051

Группа ПАО «БыстроБанк»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
– 30 июня 2016 года**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2015 года	44 823	44536	1 012	90 371
Незаработанный финансовый доход	(7 850)	(6 178)	-	(14 028)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	36 973 (837)	38 358 (868)	1 012 (23)	76343 (1 728)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2015 года	36 136	37490	989	74 615

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

8 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		125 869	94 569
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем		-	30 971
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	18	-	329
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на отчетную дату		125 869	125 869

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	1 886	1 908
Итого платежи к получению по операционной аренде	1 886	1 908

Группа ПАО «Быстробанк»
 Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2016 года

9 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
(тыс. российских рублей)								
По первоначальной переоцененной стоимости	176	290 306	32 796	196 621	9 959	1 483	529 341	20 727
31 декабря 2014 года	-	-	-	-	-	7 098	7 098	-
Приобретения	-	(17 210)	-	8 459	-	(8 459)	(17 210)	-
Переоценка	-	13 957	(13 957)	(6 186)	(9 917)	(68)	(17 598)	-
Перевод между категориями	-	-	(1 427)	-	-	-	(30 971)	-
Выбытия	-	(30 971)	-	-	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 8)	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2015 года	176	256 082	17 412	196 894	42	54	470 660	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	715	715	3 498
Перевод между категориями	-	-	-	674	-	(674)	-	-
Выбытия	-	-	-	(393)	-	-	(393)	-
30 июня 2016 года	176	256 082	17 412	197 175	42	95	470 982	24 225
Накопленная амортизация	-	-	1 518	47 122	4 015	-	52 655	11 324
31 декабря 2014 года	-	-	462	21 926	5	-	28 199	2 073
Начисления за период (Примечание 19)	-	5 806	(1 485)	(5 485)	(4 010)	-	(5 806)	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 806)	-	-	-	-	(10 980)	-
Списание при выбытии	-	-	495	63 547	26	-	64 068	13 397
31 декабря 2015 года	-	-	51	10 304	-	-	12 918	1 090
Начисления за период (Примечание 19)	-	2 563	-	(219)	-	-	(219)	-
Списание при выбытии	-	-	546	73 632	26	-	76 767	14 487
30 июня 2016 года	-	2 563	-	-	-	-	-	-
Остаточная балансовая стоимость	176	256 082	16 917	133 347	16	54	406 592	7 330
31 декабря 2015 года	176	253 519	16 866	123 543	16	95	394 215	9 738
Остаточная балансовая стоимость	176	253 519	16 866	123 543	16	95	394 215	9 738
30 июня 2016 года	176	253 519	16 866	123 543	16	95	394 215	9 738

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в иные категории основных средств.

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Предоплата за приобретение дочерней компании	50 000	50 000
Производные финансовые инструменты (Примечание 24)	26 225	42 174
Дебиторская задолженность	25 930	22 539
Платежи по незавершенным расчетам	8 604	10 936
Аккредитивы	374	736
Итого прочие финансовые активы	111 133	126 385
Прочие нефинансовые активы		
Залоги, изъятые в счет погашения кредитов и авансов клиентам	44 543	34 997
Авансы уплаченные	5 463	14 242
Расходы будущих периодов	1 549	4 839
Прочее	8 773	2 308
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	531	4 627
За вычетом резервов под обесценение	-	(1 050)
Итого прочие нефинансовые активы	60 859	59 963
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	171 992	186 348

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Остаток на начало периода		1 050	1 050
Отчисления в резерв в течение периода	19	-	5 133
Списание прочих финансовых активов за счет резерва		(1 050)	(5 133)
Остаток на конец периода		-	1 050

Предоплата за приобретение дочерней компании представляет собой заем, предоставленный физическому лицу в конце декабря 2015 года по фиксированной процентной ставке 7,5% и со сроком погашения до 30 декабря 2016 года, под залог акций АО «АСТРАВА3». Согласно предварительному договору от 31 декабря 2015 года с данным физическим лицом Группа планирует до середины 2017 года приобрести 100% долю в компании «АСТРАВА3» (после ее реорганизации в ООО) в счет погашения данного займа. Приобретение доли в ООО «АСТРАВА3» позволит Группе принять участие в девелоперском проекте в г. Москва.

11 Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства других банков		
Корреспондентские счета других банков	967	1 011
Кредиты, предоставленные прочими банками	-	266 992
Итого средства других банков	967	268 003

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк не заключал договоры продажи и обратного выкупа с Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2015 г.: Банк не заключал договоры продажи и обратного выкупа с Центральным банком Российской Федерации), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 30 июня 2016 года Центральным банком Российской Федерации не были открыты лимиты по предоставлению Банку кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года №312-П (31 декабря 2015 г.: были открыты лимиты по предоставлению Банку кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года №312-П на сумму 113 163 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года данные лимиты не были использованы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков в сумме 217 992 тыс. рублей (81,34% от средств других банков), были представлены средствами одного банка.

По состоянию на 30 июня 2016 года Банку был предоставлен лимит на кредитование от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса в сумме 50 000 тыс. рублей, обеспеченный правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 50 419 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком был получен кредит от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса в сумме 17 932 тыс. рублей, обеспеченный правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 52 095 тыс. рублей и 81 560 тыс. рублей, соответственно (Примечание 10).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 21.

12 Средства клиентов

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица, включая:	1 678 595	4 036 983
- Текущие/расчетные счета	1 310 602	3 500 555
- Срочные депозиты	367 994	536 428
Физические лица, включая:	20 238 672	20 019 915
- Текущие счета/счета до востребования	582 609	632 644
- Срочные вклады	19 656 063	19 387 271
Итого средства клиентов	21 917 267	24 056 898

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Услуги	470 944	2,12%	567 543	2,36%
Торговля	457 984	2,09%	2 279 489	9,48%
Страхование	308 237	1,38%	242 113	1,01%
Инвестиции и финансы	102 245	0,47%	10 442	0,04%
Производство	86 089	0,39%	160 736	0,67%
Строительство	82 392	0,38%	76 387	0,32%
Недвижимость и лизинг	75 825	0,35%	374 888	1,56%
Транспорт и связь	40 828	0,19%	30 756	0,13%
Общественные организации	11 237	0,05%	9 498	0,03%
Научно-исследовательские разработки	10 522	0,04%	266 383	1,11%
Спорт	916	0,00%	891	0,00%
Прочее	31 376	0,20%	17 857	0,07%
Итого юридические лица	1 678 595	7,66%	4 036 983	16,78%
Физические лица	20 238 672	92,34%	20 019 915	83,22%
Итого средства клиентов	21 917 267	100,00%	24 056 898	100,00%

На 30 июня 2016 года в составе срочных вкладов юридических лиц отражены гарантийные депозиты по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 12 079 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 94 476 тыс. рублей). Информация в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 24.

По состоянию на 30 июня 2016 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 970 452 тыс. рублей или 4% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 287 447 тыс. рублей или 14% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

13 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Комиссия по финансовым гарантиям	20 474	8 639
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	20 215	19 766
Кредиторская задолженность	6 294	6 424
Производные финансовые инструменты (Примечание 24)	-	55 800
Итого прочие финансовые обязательства	46 983	90 629
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	88 670	44 337
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	20 777	21 593
Резервы под обязательства и отчисления	12 114	12 114
Итого прочие нефинансовые обязательства	121 561	78 044
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства	168 544	168 673

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

14 Субординированный долг

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	98 064	111 254
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	-	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	-	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	-	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	-	10 229
Итого субординированный долг				98 064	588 099

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

В первом квартале 2016 года Банк произвел досрочное погашение обязательств по ряду договоров субординированных депозитов. Решение о досрочном погашении было принято руководством Банка в связи с отсутствием потребности в указанных средствах во избежание возникновения избыточной ликвидности. Досрочное урегулирование задолженности не привело к возникновению доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок субординированного долга раскрыт в Примечании 21.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, тыс.шт.	Номинальная стоимость обыкновен- ных акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость привилегирован- ных акций	Итого
На 1 января 2015 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2015 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 30 июня 2016 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тыс. рублей. На 30 июня 2016 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 971 316 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 971 316 тыс. рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 396 673 тыс. акций (31 декабря 2015 г.: 396 673 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2015 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тыс. акций (31 декабря 2015 г.: 449 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2015 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2016 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 850 319 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 673 900 тыс. рублей).

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	1 585 916	2 005 622
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	170 886	219 888
Проценты по средствам в банках	87 050	59 393
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 843 852	2 284 903
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	123 956	126 643
Итого процентные доходы	1 967 808	2 411 546
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(1 142 028)	(1 345 086)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(22 113)	(60 878)
Проценты по субординированным депозитам	(6 001)	(10 037)
Проценты по средствам банков	(5 465)	(97 357)
Проценты по выпущенным векселям	(3 532)	(3 477)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 179 139)	(1 516 835)
	788 669	894 711

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Комиссионные доходы	36 632	41 771
Расчетные операции	24 708	39 274
Операции с пластиковыми картами	24 078	2 549
Кассовые операции	17 716	12 473
Комиссия за оформление договоров страхования	15 131	19 789
Гарантии	8 339	4 339
Прочее		
Итого комиссионные доходы	126 595	120 240

17 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Комиссионные расходы	(14 497)	(12 671)
Операции с пластиковыми картами	(4 188)	-
Агентское вознаграждение	(3 544)	(4 628)
Расчетные операции	(1 403)	(1 396)
Расходы на инкассацию	(1 092)	(7 438)
Прочее		
Итого комиссионные расходы	(24 724)	(26 133)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, в первом полугодии 2016 года составившее 17 716 тыс. рублей (первом полугодии 2015 г.: 12 473 тыс. рублей), в том числе 17 716 тыс. рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (первом полугодии 2015 г. 12 473 тыс. рублей), учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

18 Прочие операционные доходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		8 900	7 036
Прочее		4 437	6 796
Итого прочие операционные доходы		13 337	13 832

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Заработная плата и премии		(227 502)	(190 139)
Социальные страховые взносы		(55 589)	(47 681)
Платежи в фонд страхования вкладов		(40 395)	(39 230)
Расходы по аренде		(35 060)	(36 082)
Расходы на рекламу		(22 849)	(22 128)
Телекоммуникации		(19 335)	(12 132)
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		(17 590)	(18 515)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(14 008)	(13 929)
Техническое обслуживание основных средств		(13 722)	(12 790)
Канцтовары		(9 037)	(10 070)
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		(7 557)	(6 713)
Профессиональные услуги		(11 400)	(7 000)
Расходы на охрану		(2 496)	(3 658)
Резерв под обесценение прочих активов	10	(1 495)	(525)
Убыток от выбытия имущества		(648)	(43 729)
Прочие затраты		(50 986)	(16 680)
Итого административные и прочие операционные расходы		(529 670)	(481 001)

20 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(62 035)	(9 446)
Отложенное налогообложение	41 248	(3 144)
Расходы по налогу на прибыль за год	(20 787)	(13 090)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
Прибыль до налогообложения	85 968	47 658
Теоретически налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(17 194)	(9 532)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(680)	(3 558)
Налог на прибыль прошлых лет	(2 913)	-
Расходы по налогу на прибыль за период	(20 787)	(13 090)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		
- до 31 декабря 2023 года	22 955	22 987
- до 31 декабря 2025 года	686	696
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	23 651	23 683

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов:

- Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.
- два Малых кредитных комитета по направлениям кредитования:
 - малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам;
 - малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам.

Лимиты на Малые кредитные комитеты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам рассматривает заявки в сумме до 1 000 тыс. рублей. Малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам рассматривает заявки до 800 тыс. рублей. По заявкам менее 800 тыс. рублей решения принимаются кредитными аналитиками. Состав малых кредитных комитетов утверждается Президентом Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 30 июня 2016 года			Чистая позиция	На 31 декабря 2015 года			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
(в тыс. российских рублей)								
Российские рубли	24 565 484	21 523 716	62 434	3 104 202	24 974 373	23 807 905	(45 924)	1 120 544
Доллары США	1 302 711	456 901	(40 421)	805 389	1 717 871	799 466	55 649	974 054
Евро	727 530	208 940	4 212	522 802	2 348 283	167 585	(23 351)	2 157 347
Прочие валюты	2 493	571	-	1 922	3 238	406	-	2 832
Итого	26 598 218	22 190 128	26 225	4 434 315	29 043 765	24 775 362	(13 626)	4 254 777

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 24 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и немонетарными активами не приведут к возникновению существенного валютного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 30 июня 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (31 декабря 2015 г.: укрепление на 30%)	229 490	183 592	292 216	233 773
Ослабление доллара США на 30% (31 декабря 2015 г.: ослабление на 30%)	(229 490)	(183 592)	(292 216)	(233 773)
Укрепление евро на 30% (31 декабря 2015 г.: укрепление на 30%)	158 104	126 483	647 204	517 763
Ослабление евро на 30% (31 декабря 2015 г.: ослабление на 30%)	(158 104)	(126 483)	(647 204)	(517 763)
Укрепление прочих валют на 30% (31 декабря 2015 г.: укрепление на 30%)	577	461	850	680
Ослабление прочих валют на 30% (31 декабря 2015 г.: ослабление на 30%)	(577)	(461)	(850)	(680)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
30 июня 2016 года						
Итого финансовые активы	5 089 206	2 580 097	4 385 487	10 035 247	2 836 263	24 926 300
Итого финансовые обязательства	3 574 928	2 094 595	14 340 783	2 092 117	1	22 102 424
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2016 года	1 514 278	485 502	(9 955 296)	7 943 130	2 836 262	2 823 876
31 декабря 2015 года						
Итого финансовые активы	6 971 826	2 384 448	3 075 703	9 642 560	4 656 004	26 730 541
Итого финансовые обязательства	6 464 730	2 746 155	10 462 706	4 800 733	180 001	24 654 325
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	507 096	(361 707)	(7 387 003)	4 841 827	4 476 003	2 076 216

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (31 декабря 2015 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 30 июня 2016 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2015 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 72507 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 90 992 тыс. рублей), в т.ч. на 31 119 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 19 857 тыс. рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 30 июня 2016 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2015 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 71 568 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 91 591 тыс. рублей), в т.ч. на 32 058 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 20 456 тыс. рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководящими сотрудниками Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,96%	-	-	10,88%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	11,58%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19,44%	8,48%	-	21,80%	8,95%	13,72%
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	10,76%	-	-
Средства клиентов	12,05%	2,20%	1,78%	12,17%	1,77%	1,96%
Выпущенные векселя	8,00%	-	-	8,00%	-	-
Субординированный долг	9,91%	7,00%	-	9,21%	7,00%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Ввиду отсутствия активов по состоянию на 30 июня 2016 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и займов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2015 г.: существенное воздействие отсутствовало).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 531 140	405 660	-	2 936 800
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	140 001	-	-	140 001
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 181 556	-	-	3 181 556
Средства в других банках	9 663	-	-	9 663
Кредиты и авансы клиентам	20 245 290	-	-	20 245 290
Прочие финансовые активы	111 124	9	-	111 133
Итого финансовые активы	26 218 774	405 669	-	26 624 443
Финансовые обязательства				
Средства других банков	967	-	-	967
Средства клиентов	21 895 631	7 093	14 543	21 917 267
Выпущенные векселя	126 847	-	-	126 847
Прочие финансовые обязательства	46 983	-	-	46 983
Субординированный долг	98 064	-	-	98 064
Итого финансовые обязательства	22 168 492	7 093	14 543	22 190 128
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	4 050 282	398 576	(14 543)	4 434 315
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям				
	1 823 362	-	-	1 823 362
Финансовые гарантии выданные				
	1 211 285	-	-	1 211 285
Импортные аккредитивы				
	206 696	207 016	-	413 712
Чистая позиция	7 291 625	605 592	(14 543)	7 882 674

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 772 585	452 917	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	1 948 234
Средства в других банках	1 615 237	-	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	20 027 448	-	875	20 028 323
Прочие финансовые активы	126 385	-	-	126 385
Итого финансовые активы	28 632 147	452 917	875	29 085 939
Финансовые обязательства				
Средства других банков	268 003	-	-	268 003
Средства клиентов	24 040 178	3 189	13 531	24 056 898
Выпущенные векселя	123 342	-	-	123 342
Прочие финансовые обязательства	90 629	-	-	90 629
Субординированный долг	292 290	-	-	292 290
Итого финансовые обязательства	24 814 442	3 189	13 531	24 831 162
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 817 705	449 728	(12 656)	4 254 777
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 800 603	-	-	1 800 603
Финансовые гарантии выданные	1 400 597	-	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	238 153	190 348	-	428 501
Чистая позиция	378 352	259 380	(12 656)	625 076

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это 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 и займов, 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. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа инвестирует 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 нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 62,56% (31 декабря 2015 г.: 66,01%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 122,47% (31 декабря 2015 г.: 94,03%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2016 года данный коэффициент составил 102,88% (31 декабря 2015 г.: 106,36%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
На 30 июня 2016 года						
Средства других банков	967	-	-	-	-	967
Средства клиентов	3 579 572	2 105 617	14 358 281	1 905 451	1	21 948 922
Выпущенные векселя	27 741	-	-	117 571	-	145 312
Субординированный долг	2 251	1 091	5 083	119 973	-	128 398
Прочие финансовые обязательства	2 204	24 527	11 541	8 711	-	46 983
Финансовые обязательства	3 612 735	2 131 235	14 374 905	2 151 706	1	22 270 582
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11 261	7 611	1 152 650	156 797	495 043	1 823 362
Финансовые гарантии	75 486	87 562	605 086	443 151	-	1 211 285
Импортные аккредитивы	22 509	213 169	178 034	-	-	413 712
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3 721 991	2 439 577	16 310 675	2 751 654	495 044	25 718 941
На 31 декабря 2015 года						
Средства других банков	251 193	298	1 367	19 568	-	272 426
Средства клиентов	6 241 278	2 773 422	10 488 864	4 597 545	1	24 101 110
Выпущенные векселя	27 741	-	-	117 571	-	145 312
Субординированный долг	5 025	3 984	18 262	109 324	292 046	428 641
Прочие финансовые обязательства	6 424	20 705	2 059	5 641	-	34 829
Финансовые обязательства	6 531 661	2 798 409	10 510 552	4 849 649	292 047	24 982 318
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83	69 271	1 157 897	190 841	382 511	1 800 603
Финансовые гарантии	463 895	154 115	272 173	510 414	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	76 179	137 069	215 253	-	-	428 501
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 071 818	3 158 864	12 155 875	5 550 904	674 558	28 612 019

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2016 года:

(в тыс. российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 436 800	500 000	-	-	-	2 936 800
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	140 001	-	-	-	-	140 001
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 181 556	-	-	-	-	3 181 556
Средства в других банках	9 663	-	-	-	-	9 663
Кредиты и авансы клиентам	908 196	981 806	5 117 765	10 401 260	2 836 263	20 245 290
Прочие финансовые активы	23 675	28 199	3 781	55 478	-	111 133
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	6 699 891	1 510 005	5 121 546	10 456 738	2 836 263	26 624 443
Обязательства						
Средства других банков	967	-	-	-	-	967
Средства клиентов	3 577 526	2 101 722	14 341 393	1 896 625	1	21 917 267
Выпущенные векселя	27 741	-	-	99 106	-	126 847
Субординированный долг	1 678	-	-	96 386	-	98 064
Прочие финансовые обязательства	2 204	24 527	11 541	8 711	-	46 983
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3 610 116	2 126 249	14 352 934	2 100 828	1	22 190 128
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11 261	7 611	1 152 650	156 797	495 043	1 823 362
Финансовые гарантии	75 486	87 562	605 086	443 151	-	1 211 285
Импортные аккредитивы	22 509	213 169	178 034	-	-	413 712
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 980 519	(924 586)	(11 167 158)	7 755 962	2 341 219	985 956

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 225 502	-	-	-	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	-	-	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	-	-	1 948 234
Средства в других банках	515 237	1 100 000	-	-	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	451 796	908 591	4 338 303	9 673 630	4 656 003	20 028 323
Прочие финансовые активы	30 844	21 967	14 982	58 592	-	126 385
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	8 313 871	2 030 558	4 353 285	9 732 222	4 656 003	29 085 939
Обязательства						
Средства других банков	250 228	-	-	17 775	-	268 003
Средства клиентов	6 238 819	2 769 352	10 470 693	4 578 033	1	24 056 898
Выпущенные векселя	27 741	-	-	95 601	-	123 342
Субординированный долг	22 966	160 000	-	109 324	-	292 290
Прочие финансовые обязательства	28 520	43 009	13 459	5 641	-	90 629
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	6 568 274	2 972 361	10 484 152	4 806 374	1	24 831 162
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83	69 271	1 157 897	190 841	382 511	1 800 603
Финансовые гарантии	463 895	154 115	272 173	510 414	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	76 179	137 069	215 253	-	-	428 501
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 205 440	(1 302 258)	(7 776 190)	4 224 593	4 273 491	625 076

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (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 Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2016 года, составляла 4 622 676 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 4 557 492 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 162 254 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 496 228 тыс. рублей).

В течение 2016 и 2015 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированными депозитами и собственными средствами. Субординированные депозиты являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 30 июня 2016 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2015 г.: соблюдала).

22 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	2 320 235	2 255 051
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 736)	(4 736)
Итого капитал 1-го уровня	4 423 750	4 358 563
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	194 193	194 193
Субординированный долг	98 064	244 324
Итого капитал 2-го уровня	292 257	438 517
Итого капитал	4 716 007	4 797 080

По состоянию на 30 июня 2016 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 16,94% и 15,89% соответственно (31 декабря 2015 г.: 16,67% и 15,15% соответственно).

23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые 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 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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 2016 и 2015 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

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.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 13 331 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 13 331 тыс. рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к деятельности Банка по урегулированию проблемной задолженности по кредитам и авансам клиентам. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	7 722	9 438
От 1 до 5 лет	2 488	2 488
Более 5 лет	8 759	8 914
Итого обязательства по операционной аренде	18 969	20 840

На 30 июня 2016 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде без права досрочного прекращения составляет 1 886 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 908 тыс. рублей).

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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		1 823 362	1 800 603
Финансовые гарантии выданные		1 211 285	1 400 597
Импортные аккредитивы		413 712	428 501
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	12	(413 712)	(428 501)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		3 034 647	3 201 200

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. По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 448 359 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 629 701 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские рубли	3 034 647	3 201 200
Доллары США	413 712	428 501
Итого	3 448 359	3 629 701

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам	7, 11	50 419	-	81 560	17 932
Итого		50 419	-	81 560	17 932

На 30 июня 2016 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 500 тыс. рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 140 001 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 142 258 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

24 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	Прим.	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		216 609	-	1 127 160	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	(257 030)	(30 524)	(1 040 987)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		4 212	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(6 774)	(16 577)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		255 454	(191 590)	37 571	1 001 764
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 430)	(1 085 259)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»	10, 13	476 274	(450 049)	42 174	(55 800)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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 Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 181 556	-	-	3 181 556	1 948 234	-	-	1 948 234
Производные финансовые инструменты	-	26 225	-	26 225	-	42 174	-	42 174
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	125 869	125 869	-	-	125 869	125 869
- Основные средства	-	-	253 519	253 519	-	-	256 082	256 082
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3 181 556	26 225	379 388	3 587 169	1 948 234	42 174	381 951	2 372 359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	55 800	-	55 800
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	-	55 800	-	55 800

В течение 2016 и 2015 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 11 и 12.

В течение 2016 и 2015 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тыс. российских рублей)	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в банках	9 663	-	9 663	1 615 237	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	-	21 152 797	20 245 290	-	21 067 724	20 028 323
Прочие финансовые активы	-	111 133	111 133	-	84 211	84 211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	967	-	967	268 003	-	268 003
Средства клиентов	-	22 482 497	21 917 267	-	24 951 478	24 056 898
Субординированный долг	-	98 064	98 064	-	292 290	292 290
Выпущенные векселя	-	126 847	126 847	-	123 342	123 342
Прочие финансовые обязательства	-	46 983	46 983	-	34 829	34 829
ИТОГО	8 696	(1 490 461)	(1 824 042)	1 347 234	(4 250 004)	(3 047 591)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 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.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Группа использовала следующие ставки дисконтирования для тех долгосрочных финансовых активов и финансовых обязательств, у которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года: кредиты и авансы клиентам – 13,33%-34,05% годовых (31 декабря 2015 г.: 12,53%-36,28% годовых); срочные депозиты – 0,01%-9,00% годовых (31 декабря 2015 г.: 0,01%-8,00% годовых).

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 936 800	-	2 936 800
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	140 001	-	140 001
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 181 556	3 181 556
Средства в других банках	9 663	-	9 663
Кредиты и авансы клиентам	20 245 290	-	2 245 290
Прочие финансовые активы	84 908	26 225	111 133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23 416 662	3 207 781	26 624 443

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 225 502	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 948 234	1 948 234
Средства в других банках	1 615 237	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	20 028 323	-	20 028 323
Прочие финансовые активы	84 211	42 174	126 385
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 095 531	1 990 408	29 085 939

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

27 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых/руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

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

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российски хрублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 10,26%)	-	1 539	-	235 353
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(6 706)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 11,28%)	86 122	20 561	3 109	115 428
Прочие обязательства	7 412	2 407	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2016 года:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2	52	-	8 158
Процентные расходы	(8 428)	(845)	-	(3 532)
Создание резервов на возможные потери	6	13	-	1 349
Комиссионные доходы	26	29	148	1 405
Административные и прочие операционные расходы	(20 865)	(13 485)	-	-

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

	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	93 715
Прочие условные обязательства	1 208	200 000

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	22	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	(881)	(472)	(90 223)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 11,03%)	881	1 989	-	325 576
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(6)	(13)	-	(8 055)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 11,75%)	117 206	12 046	1 857	67 025
Прочие обязательства	8 589	1 880	-	3

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2015 года:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	714	-	8 466
Процентные расходы	(26 822)	(895)	(15)	(37 851)
Создание резервов на возможные потери	-	(2)	(283)	(1 824)
Комиссионные доходы	33	19	31	394
Административные и прочие операционные расходы	-	(37 854)	-	(888)

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

	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	61 167
Прочие условные обязательства	644	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	881	2 151	160 000	171 342
Сумма кредитов выбывших связанных сторон	-	(26 325)	-	(1 319)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(18)	(2 195)	(160 000)	(59 817)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

	Первое полугодие 2016 года	Первое полугодие 2015 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения:		
- Заработная плата	34 350	37 854
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	2 405	2 650
Итого	26 755	40 504

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99,92	99,92
Прочие (каждый менее 1%)	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	30 июня 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
	Генс Ф. Г.	19,97
Тихомиров С. А.	19,97	19,97
Яковлев М. П.	19,97	19,97
Моховиков С.К.	14,29	14,29
Колпаков В. Ю.	9,99	8,86
Будкин С. В.	9,99	2,65
Успенская Н.В..	5,82	-
Ярутов В. В.	0,00	14,29
Итого	100,00	100,00

28 События после окончания отчетного периода

На дату подписания отчета событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не установлено.