

**АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(не аудировано)**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы	12
7 Восстановление (создание) резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы	12
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
12 Средства в кредитных организациях	15
13 Кредиты, выданные клиентам	16
14 Средства банков	21
15 Средства клиентов	21
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
17 Субординированные займы	22
18 Анализ по сегментам	23
19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	25
20 Управление капиталом	42
21 Условные обязательства кредитного характера	43
22 Условные обязательства	44
23 Управление фондами и депозитарные услуги	45
24 Операции со связанными сторонами	45
25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	51

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 612 990	2 128 947	811 314	989 921
Процентные расходы	4	(1 033 662)	(1 415 866)	(553 263)	(563 769)
Чистый процентный доход		579 328	713 081	258 051	426 152
Комиссионные доходы	5	192 695	196 431	100 459	99 932
Комиссионные расходы	6	(50 566)	(47 982)	(26 581)	(25 021)
Чистый комиссионный доход		142 129	148 449	73 878	74 911
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		76 701	11 955	(42 013)	12 081
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(51 367)	(473 785)	(61 348)	(189 614)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		121 698	489 448	196 518	130 035
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		100 872	(3 055)	41 837	16 265
Восстановление убытка (убыток) от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		110 000	(171 724)	-	(171 724)
Прочие операционные доходы		4 787	18 085	1 803	16 960
Операционные доходы		1 084 148	732 454	468 726	315 066
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	57 754	(516 628)	16 428	(598 472)
(Создание) восстановление прочих резервов	7	(3 990)	5 825	41 326	46 281
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(20)	-	(20)	-
Операционные расходы	8	(689 745)	(637 114)	(321 466)	(304 262)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		448 147	(415 463)	204 994	(541 387)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(91 089)	73 496	(38 378)	99 555
Прибыль (убыток) за период		357 058	(341 967)	166 616	(441 832)
Прибыль (убыток), причитающаяся (причитающийся):					
- акционерам Банка		357 012	(341 964)	166 581	(441 817)
- неконтролирующим долям участия		46	(3)	35	(15)
Прибыль (убыток) за период		357 058	(341 967)	166 616	(441 832)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 21 августа 2017 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль (убыток) за период	357 058	(341 967)	166 616	(441 832)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- изменение справедливой стоимости	181 039	285 206	41 788	189 863
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(95 315)	(15 541)	(37 877)	(21 181)
- налог на прибыль	(17 145)	(53 933)	(782)	(33 736)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	68 579	215 732	3 129	134 946
Общий совокупный доход (убыток) за период	425 637	(126 235)	169 745	(306 886)
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:				
- акционерам Банка	425 591	(126 235)	169 710	(306 874)
- неконтролирующим долям участия	46	-	35	(12)
Общий совокупный доход (убыток) за период	425 637	(126 235)	169 745	(306 886)

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2017 года

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	9 1 978 722	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	160 823	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- находящиеся в собственности Группы	10 217 900	123 980
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10 -	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- находящиеся в собственности Группы	11 4 154 304	6 707 781
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11 9 769 546	2 874 312
Средства в кредитных организациях	12 2 285 011	864 323
Кредиты, выданные клиентам	13 18 476 576	19 076 356
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	334 181	347 230
Гудвил	107 534	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 036	17 751
Инвестиционная недвижимость	11 634	11 753
Основные средства и нематериальные активы	302 255	326 362
Отложенные налоговые активы	110 351	192 939
Прочие активы	551 853	565 567
Всего активов	38 479 726	33 453 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
Средства банков	14 8 519 590	2 442 211
Средства клиентов	15 17 584 625	18 394 835
Субординированные займы	17 5 765 130	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 371 833	952 450
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 841	12 354
Прочие обязательства	106 507	112 372
Всего обязательств	32 428 111	27 827 199
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал	116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	65 573	(3 006)
Нераспределенная прибыль	2 834 542	2 477 530
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	6 051 145	5 625 554
Неконтролирующие доли участия	470	424
Всего капитала	6 051 615	5 625 978
Всего обязательств и собственного капитала	38 479 726	33 453 177

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Примечания	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 579 267	2 291 902
Процентные расходы выплаченные	(1 085 140)	(1 577 792)
Комиссионные доходы полученные	190 518	202 407
Комиссионные расходы выплаченные	(50 883)	(47 791)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 189	170
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(51 227)	(525 871)
Поступления по прочим доходам	4 246	1 797
Операционные расходы выплаченные	(645 065)	(583 398)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 824	21 745
Средства в кредитных организациях	(1 232 591)	649 887
Кредиты, выданные клиентам	640 278	3 544 077
Прочие активы	3 298	(129 039)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(386)	(184)
Средства банков	6 081 038	(9 713 767)
Средства клиентов	(917 345)	(2 938 454)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(44 901)	(147 766)
Прочие обязательства	(14 614)	(21 705)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	4 485 506	(8 973 782)
Налог на прибыль уплаченный	(37 444)	(26 626)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности	4 448 062	(9 000 408)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 640 004)	(7 559 474)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 784 749	14 662 092
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	27 000	2 700
Приобретения основных средств	(7 423)	(15 815)
Продажи основных средств	477	2 136
Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности	(3 835 201)	7 091 639
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	1 962	269 355
Погашение облигаций	(705 061)	(2 251 864)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(703 099)	(1 982 509)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Примечания	<u>Шесть месяцев, закончившихся</u>	
		<u>30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)</u>	<u>30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)</u>
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(90 238)	(3 891 278)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		13 318	(112 228)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	<u>2 055 642</u>	<u>6 413 013</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u><u>1 978 722</u></u>	<u><u>2 409 507</u></u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 035 000	116 030	(127 777)	3 215 299	6 238 552	417	6 238 969
Общий совокупный доход							
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(341 964)	(341 964)	(3)	(341 967)
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	215 729	-	215 729	3	215 732
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)</i>							
	-	-	215 729	-	215 729	3	215 732
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	215 729	-	215 729	3	215 732
Общий совокупный доход (убыток) за период (не аудировано)	-	-	215 729	(341 964)	(126 235)	-	(126 235)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	87 952	2 873 335	6 112 317	417	6 112 734
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 035 000	116 030	(3 006)	2 477 530	5 625 554	424	5 625 978
Общий совокупный доход							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	357 012	357 012	46	357 058
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	68 579	-	68 579	-	68 579
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)</i>							
	-	-	68 579	-	68 579	-	68 579
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	68 579	-	68 579	-	68 579
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	68 579	357 012	425 591	46	425 637
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	65 573	2 834 542	6 051 145	470	6 051 615

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 313 человек (31 декабря 2016 года: 293 человека). Банк имеет 1 филиал.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее – «Группа»).

Дочернее предприятие может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97

ПАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

По состоянию на 30 июня 2017 года численность персонала Группы составила 738 человек (31 декабря 2016 года: 708 человек).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года долями в уставном капитале Группы владели следующие акционеры:

	30 июня 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года конечным собственником Группы является г-н Кветной Л.М.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность 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 за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках, принятые руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	59,0855	60,6569
руб./евро	67,4993	63,8111
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	76,7343	74,5595
руб./швейцарский франк	61,7016	59,4151

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	361 719	458 604	197 140	200 610
Средства в кредитных организациях	17 426	39 665	9 485	5 079
Кредиты, выданные клиентам	1 233 845	1 630 678	604 689	784 232
	1 612 990	2 128 947	811 314	989 921

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы				
Средства банков	(309 788)	(433 656)	(193 036)	(128 502)
Средства клиентов	(467 535)	(602 184)	(245 849)	(264 547)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17 471)	(90 827)	(5 360)	(31 360)
Субординированные займы	(238 868)	(289 199)	(109 018)	(139 360)
	(1 033 662)	(1 415 866)	(553 263)	(563 769)

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	136 721	131 945	72 975	67 204
Кассовые операции	29 046	28 927	15 496	15 441
Предоставление гарантий	10 107	12 950	3 765	5 960
Операции с пластиковыми картами	7 065	6 566	3 182	2 869
Операции инкассации	5 910	10 462	3 013	5 239
Операции с валютными ценностями	2 029	2 665	1 068	1 318
Прочее	1 817	2 916	960	1 901
	192 695	196 431	100 459	99 932

6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(34 090)	(30 709)	(17 544)	(15 998)
Расчетные операции	(9 171)	(9 501)	(4 995)	(5 134)
Операции с валютными ценностями	(2 506)	(3 000)	(1 316)	(1 475)
Операции инкассации	(2 228)	(2 193)	(1 156)	(1 152)
Услуги депозитария	(1 060)	(1 527)	(672)	(715)
Прочее	(1 511)	(1 052)	(898)	(547)
	(50 566)	(47 982)	(26 581)	(25 021)

7 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которому начисляются проценты				
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	57 754	(516 628)	16 428	(598 472)
	57 754	(516 628)	16 428	(598 472)
Прочие резервы				
Прочие активы	(10 562)	(3 948)	43 079	41 335
Гарантии, выданные Группой	6 572	9 973	(1 753)	5 146
Судебные иски	-	(200)	-	(200)
	(3 990)	5 825	41 326	46 281

8 Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(278 495)	(283 502)	(135 403)	(129 744)
Налоги и отчисления по заработной плате	(77 449)	(79 357)	(34 013)	(31 929)
Ремонт и эксплуатация	(61 316)	(33 727)	(19 858)	(17 265)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(49 772)	(47 997)	(25 361)	(23 990)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(31 703)	(31 426)	(10 090)	(15 581)
Охрана	(31 494)	(18 539)	(16 542)	(11 070)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(31 426)	(31 733)	(15 692)	(15 960)
Мониторинг залогов	(29 659)	(22 598)	(12 037)	(11 089)
Страхование	(29 258)	(26 545)	(14 820)	(13 252)
Благотворительность и спонсорство	(20 101)	(7 194)	(10 160)	(3 496)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(12 443)	(19 716)	(6 826)	(10 431)
Профессиональные услуги	(7 422)	(8 376)	(4 237)	(6 499)
Канцелярские товары	(7 040)	(10 005)	(3 654)	(4 719)
Реклама и маркетинг	(2 142)	(589)	(703)	(505)
Транспортные расходы	(615)	(553)	(353)	(302)
Представительские расходы	(409)	(191)	(148)	(128)
Убыток от выбытия основных средств	(105)	(1)	(104)	-
Прочие	(18 896)	(15 065)	(11 465)	(8 302)
	(689 745)	(637 114)	(321 466)	(304 262)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	792 428	934 963
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	514 144	588 233
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB-	75 659	103 318
с кредитным рейтингом от BB до BB+	33 781	203 816
с кредитным рейтингом от B- до BB-	110 437	189 767
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	63 498	35 545
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	283 375	532 446
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	300 147	-
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом BBB-	88 628	-
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	88 628	-
Всего средств, приравненных к денежным	388 775	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 978 722	2 055 642

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 814 291 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 588 233 тыс. рублей).

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	217 900	123 980
	217 900	123 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	78 573	53 563
Договоры купли-продажи ценных бумаг	12	-
	78 585	53 563

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	14 175	14 203	70,3981	67,5818
На срок от 3 до 12 месяцев	480 881	42 525	74,5367	70,3820
На срок более 1 года	-	466 720	-	74,6228
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	46 063	28 585	67,9431	68,0100
На срок от 3 до 12 месяцев	1 709 902	138 189	71,5886	67,9288
На срок более 1 года	-	1 663 839	-	71,6563

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	217 900	123 980
	217 900	123 980

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	507 914	516 256
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	507 914	516 256
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	-	1 155 005
с кредитным рейтингом от BB до BB+	403 987	814 685
с кредитным рейтингом от B до BB-	2 163 208	1 766 462
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 049 848	1 047 933
Всего корпоративных облигаций	3 617 043	4 784 085
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом от BB до BB+	18 077	900 881
с кредитным рейтингом BB-	11 270	506 559
Всего облигаций кредитных организаций	29 347	1 407 440
	4 154 304	6 707 781
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	2 160 537	1 000 791
с кредитным рейтингом от BB до BB+	3 232 597	174 743
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	723 086	-
Всего корпоративных облигаций	6 116 220	1 175 534
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	955 945	938 645
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 113 638	760 133
с кредитным рейтингом BB-	583 743	-
Всего облигаций кредитных организаций	3 653 326	1 698 778
	9 769 546	2 874 312
	13 923 850	9 582 093

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях		
с кредитным рейтингом BBB-	1 932 078	532 952
с кредитным рейтингом BB	1 925 117	531 554
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	24	-
Срочные депозиты	6 937	1 398
с кредитным рейтингом BB	352 933	331 371
с кредитным рейтингом от B- до BB-	4 913	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	342 393	325 619
Средства в банках	5 627	5 752
	2 285 011	864 323

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	19 571 167	20 315 124
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	809 332	729 271
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 380 499	21 044 395
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	216 732	246 896
Прочие кредиты	180 149	168 842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	396 881	415 738
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	20 777 380	21 460 133
Резерв под обесценение	(2 300 804)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 476 576	19 076 356

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 328 474	55 303	2 383 777
Восстановление резерва под обесценение	(50 933)	(6 821)	(57 754)
Списание (продажа)	(24 869)	(350)	(25 219)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 252 672	48 132	2 300 804

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 448 853	64 873	1 513 726
Создание (восстановление) резерва под обесценение	534 631	(18 003)	516 628
Списание (продажа)	(3 570)	(4 609)	(8 179)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 979 914	42 261	2 022 175

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
30 июня 2017 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	19 571 167	(2 171 114)	17 400 053
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	809 332	(81 558)	727 774
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	216 732	(28 856)	187 876
Прочие кредиты	180 149	(19 276)	160 873
Всего кредитов, выданных клиентам	20 777 380	(2 300 804)	18 476 576
тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	20 315 124	(2 256 312)	18 058 812
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	729 271	(72 162)	657 109
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	246 896	(30 892)	216 004
Прочие кредиты	168 842	(24 411)	144 431
Всего кредитов, выданных клиентам	21 460 133	(2 383 777)	19 076 356

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 828 576	11 190 218
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	6 522 091	8 881 955
- просроченные на срок менее 90 дней	23 136	8 174
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	38 391	35 972
- просроченные на срок более 1 года	158 973	198 805
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 742 591	9 124 906
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	19 571 167	20 315 124
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 171 114)	(2 256 312)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	17 400 053	18 058 812
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	784 175	713 320
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	13 529	6 676
- просроченные на срок менее 90 дней	2 354	6 092
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	6 092	3 183
- просроченные на срок более 1 года	3 182	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	25 157	15 951
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	809 332	729 271
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(81 558)	(72 162)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	727 774	657 109
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 380 499	21 044 395
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 252 672)	(2 328 474)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 127 827	18 715 921

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	187 563	216 786
- просроченные на срок менее 30 дней	114	81
- просроченные на срок 30-89 дней	263	-
- просроченные на срок 90-179 дней	46	2 740
- просроченные на срок 180-360 дней	2 466	124
- просроченные на срок более 360 дней	26 280	27 165
Всего потребительских кредитов	216 732	246 896
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(28 856)	(30 892)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	187 876	216 004
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	163 996	146 848
- просроченные на срок менее 30 дней	1 850	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1 644	12 050
- просроченные на срок 180-360 дней	12 050	1 573
- просроченные на срок более 360 дней	609	8 371
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	180 149	168 842
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(19 276)	(24 411)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	160 873	144 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	396 881	415 738
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(48 132)	(55 303)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	348 749	360 435
Всего кредитов, выданных клиентам	20 777 380	21 460 133
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 300 804)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 476 576	19 076 356

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 9 659 213 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 739 713 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения, Группа учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 4,6% (31 декабря 2016 года: 5,5%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в диапазоне от 10% до 40% (31 декабря 2016 года: от 10% до 50%);

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от девяти месяцев до двух лет.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 181 278 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 187 159 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 10 462 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 10 813 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	441 062	468 041	-
Недвижимость	7 118 310	7 329 067	-
Транспортные средства	686 185	-	713 174
Оборудование	1 132 299	-	1 085 632
Прочее имущество	859 478	-	854 676
Товары в обороте	759 222	-	792 683
Поручительства	955 526	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 033 154	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 985 236	7 797 108	3 446 165
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	4 887	5 000	-
Недвижимость	5 044 482	5 070 544	-
Транспортные средства	27 426	-	184 288
Оборудование	26 841	-	41 883
Прочее имущество	-	-	101 725
Товары в обороте	16 903	-	21 004
Поручительства	22 025	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	27	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5 142 591	5 075 544	348 900
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 127 827	12 872 652	3 795 065

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2016 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	483 722	510 501	-
Недвижимость	5 492 138	5 678 254	-
Транспортные средства	660 967	-	653 036
Оборудование	1 051 090	-	1 064 844
Прочее имущество	757 718	-	725 159
Товары в обороте	842 622	-	855 507
Поручительства	817 837	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 145 174	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	11 251 268	6 188 755	3 298 546
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 151 073	6 849 512	-
Транспортные средства	163 211	-	273 987
Оборудование	57 421	-	36 508
Прочее имущество	54 528	-	157 528
Товары в обороте	17 040	-	21 703
Поручительства	21 380	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	7 464 653	6 849 512	489 726
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 715 921	13 038 267	3 788 272

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	9 612 571	9 999 726
Торговля	4 399 773	4 007 857
Производство	2 533 332	2 274 088
Сельское хозяйство	1 209 246	1 300 639
Строительство	945 850	1 321 115
Транспорт	843 214	1 016 816
Физические лица	396 881	415 738
Пищевая промышленность	323 789	456 759
Финансовый сектор	322 047	399 075
Отдых и общественное питание	52 716	58 696
Издательская деятельность	45 513	80 375
Услуги	32 635	106 089
Добывающая промышленность	8 763	9 985
Прочее	51 050	13 175
	20 777 380	21 460 133
Резерв под обесценение	(2 300 804)	(2 383 777)
	18 476 576	19 076 356

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 8 заемщиков (31 декабря 2016 года: 9 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 10 189 077 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 11 435 108 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Средства банков

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	6 473	2 127
Сделки «РЕПО»	8 513 117	2 440 084
- другие банки	8 513 117	2 440 084
	8 519 590	2 442 211

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 7 955 592 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 440 084 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (Банк "Национальный Клиринговый Центр").

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2016 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	3 164 560	3 653 326	1 437 068	1 698 778
Корпоративные облигации	5 348 557	6 116 220	1 003 016	1 175 534
	8 513 117	9 769 546	2 440 084	2 874 312

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

15 Средства клиентов

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 345 215	5 646 595
- Розничные клиенты	565 561	670 819
- Корпоративные клиенты	3 779 654	4 975 776
Срочные депозиты	13 239 410	12 748 240
- Розничные клиенты	11 172 105	9 728 497
- Корпоративные клиенты	2 067 305	3 019 743
	17 584 625	18 394 835

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 400 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 2 клиентов (31 декабря 2016 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 1 697 252 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 089 856 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	
Физические лица	11 737 666	10 399 316
Финансовый сектор	2 139 694	2 626 995
Торговля	1 150 205	779 722
Промышленность и сельское хозяйство	810 281	2 745 195
Недвижимость и финансовая аренда	653 714	628 243
Транспорт	310 822	218 533
Услуги	235 964	527 960
Строительство	130 849	216 173
Нефть и газ	26 322	52 161
Прочее	389 108	200 537
Итого средства клиентов	17 584 625	18 394 835

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
			тыс. рублей	тыс. рублей
			(не аудировано)	
Облигации	июль 2018 года – июнь 2020 года	10,50%-11,50%	22 565	554 394
Сберегательные сертификаты	июль 2017 года – апрель 2019 года	7,50%-12,50%	193 050	249 050
Процентные векселя	ноябрь 2017 года - апрель 2019 года	0,20%-11,00%	156 218	142 752
Дисконтные векселя			-	2 254
Беспроцентные векселя			-	4 000
			371 833	952 450

17 Субординированные займы

	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года	
Валюта				тыс. рублей	тыс. рублей	
				(не аудировано)		
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 545 130	3 639 414
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
				5 765 130	5 859 414	

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

18 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	374 080	392 041
Корпоративное банковское обслуживание	19 674 007	20 680 093
Инвестиционная деятельность	18 302 252	12 170 353
Нераспределенные активы	129 387	210 690
Всего активов	38 479 726	33 453 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 773 812	10 435 998
Корпоративное банковское обслуживание	11 652 614	13 915 304
Инвестиционная деятельность	8 999 844	3 463 543
Нераспределенные обязательства	1 841	12 354
Всего обязательств	32 428 111	27 827 199

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2017 года (не аудировано)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 341	1 209 504	379 145	-	1 612 990
Комиссионные доходы	14 499	171 749	6 447	-	192 695
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	76 701	-	76 701
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(51 367)	-	(51 367)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(6 735)	(25 618)	154 051	-	121 698
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	100 872	-	100 872
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110 000	-	110 000
Прочие операционные доходы	46	3 386	1 355	-	4 787
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	367 295	(170 068)	(197 227)	-	-
Выручка	399 446	1 188 953	579 977	-	2 168 376
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 821	50 933	-	-	57 754
Создание прочих резервов	-	(3 990)	-	-	(3 990)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	(20)	-	(20)
Процентные расходы	(368 687)	(337 716)	(327 259)	-	(1 033 662)
Комиссионные расходы	(38 914)	(2 975)	(8 677)	-	(50 566)
Операционные расходы	(134 396)	(262 823)	(292 526)	-	(689 745)
Финансовый результат сегмента	(135 730)	632 382	(48 505)	-	448 147
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(91 089)	(91 089)
Прибыль (убыток) за период	(135 730)	632 382	(48 505)	(91 089)	357 058
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	111	4 583	2 729	-	7 423
Амортизация основных средств	298	15 423	15 705	-	31 426

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
30 июня 2016 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	36 724	1 593 954	498 269	-	2 128 947
Комиссионные доходы	16 287	151 838	28 306	-	196 431
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	11 955	-	11 955
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(473 785)	-	(473 785)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	758 208	190 260	(459 020)	-	489 448
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(3 055)	-	(3 055)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(171 724)	-	(171 724)
Прочие операционные доходы	36	16 976	1 073	-	18 085
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	531 469	(313 856)	(217 613)	-	-
Выручка	1 342 724	1 639 172	(785 594)	-	2 196 302
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18 003	(534 631)	-	-	(516 628)
Восстановление прочих резервов	-	5 825	-	-	5 825
Процентные расходы	(366 318)	(525 065)	(524 483)	-	(1 415 866)
Комиссионные расходы	(35 788)	(2 456)	(9 738)	-	(47 982)
Операционные расходы	(142 744)	(281 034)	(213 336)	-	(637 114)
Финансовый результат сегмента	815 877	301 811	(1 533 151)	-	(415 463)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	73 496	73 496
Прибыль (убыток) за период	815 877	301 811	(1 533 151)	73 496	(341 967)
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	546	32 479	20 961	-	53 986
Амортизация основных средств	358	19 227	12 148	-	31 733

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В течение первого полугодия 2017 года изменений в составе Правления и Совета директоров Группы не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 955 527	23 195	-	1 978 722
Обязательные резервы в ЦБ РФ	160 823	-	-	160 823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 700 811	-	223 039	13 923 850
Средства в кредитных организациях	1 944 802	-	340 209	2 285 011
Кредиты, выданные клиентам	18 476 576	-	-	18 476 576
Прочие финансовые активы	23 005	-	107	23 112
Производные финансовые активы	134 370	83 530	-	217 900
Всего финансовых активов	36 395 914	106 725	563 355	37 065 994

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 865 831	189 811	-	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 647	-	-	181 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 452 905	-	129 188	9 582 093
Средства в кредитных организациях	542 297	-	322 026	864 323
Кредиты, выданные клиентам	19 076 169	187	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	84 018	-	56	84 074
Производные финансовые активы	64 598	59 382	-	123 980
Всего финансовых активов	31 267 465	249 380	451 270	31 968 115

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2017 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	388 775	-	-	-	-	1 589 947	1 978 722
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	160 823	160 823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	217 900	217 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	68 251	9 831 442	4 024 157	-	13 923 850
Средства в кредитных организациях	340 210	-	-	4 913	-	1 939 888	2 285 011
Кредиты, выданные клиентам	76 860	1 557 088	7 068 653	9 572 142	201 833	-	18 476 576
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	23 112	23 112
	805 845	1 557 088	7 136 904	19 408 497	4 225 990	3 931 670	37 065 994
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	78 585	78 585
Средства банков	8 513 117	-	-	-	-	6 473	8 519 590
Средства клиентов	1 164 731	3 562 087	7 871 567	627 261	13 764	4 345 215	17 584 625
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 545 130	-	5 765 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 362	28 039	244 971	37 461	-	-	371 833
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	78 719	78 719
	9 739 210	3 590 126	8 116 538	2 884 722	3 558 894	4 508 992	32 398 482
	(8 933 365)	(2 033 038)	(979 634)	16 523 775	667 096	(577 322)	4 667 512

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 055 642	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	181 647	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	181 691	6 962 487	2 437 915	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	-	-	322 026	3 593	-	538 704	864 323
Кредиты, выданные клиентам	119 507	236 950	6 279 706	12 188 373	251 820	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	84 074	84 074
	119 507	236 950	6 783 423	19 154 453	2 689 735	2 984 047	31 968 115
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	53 563	53 563
Средства банков	2 440 084	-	-	-	-	2 127	2 442 211
Средства клиентов	3 069 446	3 082 659	6 615 281	657 946	1	4 969 502	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	611 089	58 051	231 771	47 539	-	4 000	952 450
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	75 876	75 876
	6 120 619	3 140 710	6 847 052	2 925 485	3 639 415	5 105 068	27 778 349
	(6 001 112)	(2 903 760)	(63 629)	16 228 968	(949 680)	(2 121 021)	4 189 766

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	106 227	81 947
- влияние на капитал	84 982	65 558
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(106 227)	(81 947)
- влияние на капитал	(84 982)	(65 558)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	-	(318 407)	-	(234 786)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	-	335 295	-	249 383

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом (не аудировано).

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 230 598	338 071	394 395	15 658	1 978 722
Обязательные резервы в ЦБ РФ	160 823	-	-	-	160 823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	217 900	-	-	-	217 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 071 284	73 571	9 778 995	-	13 923 850
Средства в кредитных организациях	59 113	2 084 711	141 187	-	2 285 011
Кредиты, выданные клиентам	18 349 710	2 494	124 372	-	18 476 576
Прочие финансовые активы	23 095	10	7	-	23 112
Всего активов	24 112 523	2 498 857	10 438 956	15 658	37 065 994
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78 573	-	12	-	78 585
Средства банков	8 513 445	237	5 908	-	8 519 590
Средства клиентов	12 679 973	2 347 798	2 545 400	11 454	17 584 625
Субординированные займы	2 220 000	-	3 545 130	-	5 765 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	229 484	17 566	124 783	-	371 833
Прочие финансовые обязательства	78 663	56	-	-	78 719
Всего обязательств	23 800 138	2 365 657	6 221 233	11 454	32 398 482
Чистая позиция	312 385	133 200	4 217 723	4 204	4 667 512
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	4 510 075	(140 966)	(4 361 432)	(7 677)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 822 460	(7 766)	(143 709)	(3 473)	4 667 512

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 184 787	459 355	395 224	16 276	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 647	-	-	-	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	-	-	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 608 520	-	5 973 573	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	86 839	591 815	185 669	-	864 323
Кредиты, выданные клиентам	18 947 602	850	127 904	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	80 182	3 861	7	24	84 074
Всего активов	24 213 557	1 055 881	6 682 377	16 300	31 968 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	-	-	53 563
Средства банков	2 440 745	-	1 466	-	2 442 211
Средства клиентов	13 202 575	2 642 266	2 529 648	20 346	18 394 835
Субординированные займы	2 220 000	-	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	824 485	16 712	111 253	-	952 450
Прочие финансовые обязательства	75 664	56	156	-	75 876
Всего обязательств	18 817 032	2 659 034	6 281 937	20 346	27 778 349
Чистая позиция	5 396 525	(1 603 153)	400 440	(4 046)	4 189 766
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 014 871)	1 604 163	(589 292)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 381 654	1 010	(188 852)	(4 046)	4 189 766

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(28 742)	(37 770)
- влияние на капитал	(22 993)	(30 216)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(1 553)	202
- влияние на капитал	(1 243)	162

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ участники Группы ежедневно рассчитывают обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка также несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 186 294	1 120 679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	217 900	123 980
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 923 850	9 582 093
Средства в кредитных организациях	2 285 011	864 323
Кредиты, выданные клиентам	18 476 576	19 076 356
Прочие финансовые активы	23 112	84 074
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	36 112 743	30 851 505

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	217 900	-	217 900	(217 900)	-	-
Всего финансовых активов	217 900	-	217 900	(217 900)	-	-
Производные инструменты	78 585	-	78 585	(78 585)	-	-
Сделки «РЕПО»	8 513 117	-	8 513 117	(8 513 117)	-	-
- Средства банков	8 513 117	-	8 513 117	(8 513 117)	-	-
Всего финансовых обязательств	8 591 702	-	8 591 702	(8 591 702)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	123 980	-	123 980	(123 980)	-	-
Всего финансовых активов	123 980	-	123 980	(123 980)	-	-
Производные инструменты	53 563	-	53 563	(53 563)	-	-
Сделки «РЕПО»	2 440 084	-	2 440 084	(2 440 084)	-	-
- Средства банков	2 440 084	-	2 440 084	(2 440 084)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 493 647	-	2 493 647	(2 493 647)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	217 900	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	217 900	-	10
Производные обязательства Сделки «РЕПО»	78 585 8 513 117	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период Средства банков	78 585 8 519 590	- 6 473	10 14

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	123 980	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	10
Производные обязательства Сделки «РЕПО»	53 563 2 440 084	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период Средства банков	53 563 2 442 211	- 2 127	10 14

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
До востребования и менее 1 месяца	1 256 307	2 109 893
От 1 до 3 месяцев	2 592 857	1 642 871
От 3 до 12 месяцев	7 367 477	6 364 142
От 1 года до 5 лет	507 261	282 409
Более 5 лет	13 764	1
	11 737 666	10 399 316

Группа относит финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 978 722	-	-	-	-	-	1 978 722
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	160 823	160 823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 923 850	-	-	-	-	-	13 923 850
Средства в кредитных организациях	2 280 098	-	-	4 913	-	-	2 285 011
Кредиты, выданные клиентам	76 860	1 557 088	7 068 653	9 572 142	201 833	-	18 476 576
Прочие финансовые активы	23 112	-	-	-	-	-	23 112
Производные финансовые активы	-	5 572	212 328	-	-	-	217 900
Всего финансовых активов	18 282 642	1 562 660	7 280 981	9 577 055	201 833	160 823	37 065 994
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	8 519 590	-	-	-	-	-	8 519 590
Средства клиентов	5 509 946	3 562 087	7 871 567	627 261	13 764	-	17 584 625
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 545 130	-	5 765 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 362	28 039	244 971	37 461	-	-	371 833
Прочие финансовые обязательства	66 474	11 038	1 159	48	-	-	78 719
Производные финансовые обязательства	12	2 150	76 423	-	-	-	78 585
Всего финансовых обязательств	14 157 384	3 603 314	8 194 120	2 884 770	3 558 894	-	32 398 482
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 125 258	(2 040 654)	(913 139)	6 692 285	(3 357 061)	160 823	4 667 512

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 055 642	-	-	-	-	-	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	181 647	181 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 582 093	-	-	-	-	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	538 704	-	322 026	3 593	-	-	864 323
Кредиты, выданные клиентам	119 507	236 950	6 279 706	12 188 373	251 820	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	84 064	10	-	-	-	-	84 074
Производные финансовые активы	-	3 007	9 065	111 908	-	-	123 980
Всего финансовых активов	12 380 010	239 967	6 610 797	12 303 874	251 820	181 647	31 968 115
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 442 211	-	-	-	-	-	2 442 211
Средства клиентов	8 038 948	3 082 659	6 615 281	657 946	1	-	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	611 089	58 051	235 771	47 539	-	-	952 450
Прочие финансовые обязательства	52 525	21 559	1 532	260	-	-	75 876
Производные финансовые обязательства	-	1 338	4 175	48 050	-	-	53 563
Всего финансовых обязательств	11 144 773	3 163 607	6 856 759	2 973 795	3 639 415	-	27 778 349
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 235 237	(2 923 640)	(245 962)	9 330 079	(3 387 595)	181 647	4 189 766

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Группа может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Группой осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Группе с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Группы.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	8 530 300	-	-	-	-	-	8 530 300	8 519 590
Средства клиентов	5 610 240	3 689 102	7 986 823	655 714	12 370	-	17 954 249	17 584 625
Субординированные займы	44 828	88 209	394 773	4 191 520	4 539 709	-	9 259 039	5 765 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 614	28 456	252 084	39 025	-	-	381 179	371 833
Прочие финансовые обязательства	66 474	11 038	1 159	48	-	-	78 719	78 719
Производные финансовые обязательства	10	2 278	99 685	-	-	-	101 973	78 585
- приток	(3 417)	(11 897)	(381 196)	-	-	-	(396 510)	-
- отток	3 427	14 175	480 881	-	-	-	498 483	-
Всего финансовых обязательств	14 313 466	3 819 083	8 734 524	4 886 307	4 552 079	-	36 305 459	32 398 482
Условные обязательства кредитного характера	3 261 160	78 265	312 684	-	-	-	3 652 109	-

31 декабря 2016 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	2 448 399	-	-	-	-	-	2 448 399	2 442 211
Средства клиентов	8 159 296	3 127 864	6 796 918	786 329	2	-	18 870 409	18 394 835
Субординированные займы	45 468	86 537	403 348	4 342 808	4 804 824	-	9 682 985	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	617 828	59 065	243 828	51 306	-	-	972 027	952 450
Прочие финансовые обязательства	52 525	21 559	1 532	260	-	-	75 876	75 876
Производные финансовые обязательства	-	1 456	5 876	87 348	-	-	94 680	53 563
- приток	-	(12 747)	(36 649)	(379 372)	-	-	(428 768)	-
- отток	-	14 203	42 525	466 720	-	-	523 448	-
Всего финансовых обязательств	11 323 516	3 296 481	7 451 502	5 268 051	4 804 826	-	32 144 376	27 778 349
Условные обязательства кредитного характера	2 806 848	301 472	354 247	20 877	-	-	3 483 444	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

20 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и Группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 150 696	4 060 782
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 150 696	4 060 782
Дополнительный капитал	5 549 740	5 689 414
Собственные средства (капитал)	9 700 436	9 750 196
Норматив Н1.1 (%)	10,22%	11,50%
Норматив Н1.2 (%)	10,22%	11,50%
Норматив Н1.0 (%)	23,97%	27,73%

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение ЦБ РФ № 509-П»).

По состоянию на 30 июня 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%). Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%).

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Базовый капитал	5 269 407	5 262 801
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 269 407	5 262 801
Дополнительный капитал	5 880 661	5 956 361
Собственные средства (капитал)	11 150 068	11 219 162
Норматив Н20.1 (%)	11,20%	12,49%
Норматив Н20.2 (%)	11,20%	12,49%
Норматив Н20.0 (%)	23,62%	26,53%

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка и Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

21 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	442 106	296 658
Неиспользованные овердрафты	2 813 015	2 504 880
Гарантии и аккредитивы	411 243	702 733
	3 666 364	3 504 271
За вычетом резервов	(14 255)	(20 827)
	3 652 109	3 483 444

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

22 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

23 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	29 771	32 891
	29 771	32 891

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	20 980	12,31%	12 991	12,22%
резерв под обесценение	(6)		(4)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	4 523	0,00%	3 392	0,00%
- в долларах США	417	0,00%	14	0,00%
- в евро	1 011	0,00%	894	0,00%
- в прочих валютах	4	0,00%	4	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	90 014	8,84%	53 633	10,07%
- в долларах США	60 827	1,37%	92 972	1,84%
- в евро	4 951	0,42%	16 209	0,43%
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- в российских рублях	405	7,50%	-	-
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	17		11	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	1 219		2 107	

Кредиты подлежат погашению в 2017-2026 годах (31 декабря 2016 года: 2017-2026 годах). Кредиты на сумму 8 894 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2016 года: 9 629 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	1 098	547
Процентные расходы	(3 633)	(4 304)
Комиссионные доходы	110	121
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(203)	303
Прочие операционные доходы	15	3
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2)	(1)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(128)	(30)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 049 847	13,00%	-	-	1 049 847
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-	-	(16 769)		-	-	(16 769)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	61 585	7,00%	61 585
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 392)		(1 392)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	1		-		1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	32 502	0,00%	11 050	0,00%	3 361	0,00%	46 913
- в долларах США	43	0,00%	271	0,00%	14	0,00%	328
- в евро	-	-	9 766	0,00%	-	-	9 766
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	13 685	8,00%	316 050	11,68%	6 560	6,75%	336 295
- в долларах США	4 766	1,20%	-	-	-	-	4 766
- в евро	122 784	0,64%	-	-	-	-	122 784
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	1		1 286		-		1 287

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	50 250		-		-		50 250
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		112 006		2 095		114 101
Процентные расходы	(980)		(18 977)		(236)		(20 193)
Комиссионные доходы	472		2 732		94		3 298
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		757		(1 053)		(296)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	14		4 594		5		4 613
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		21		-		21
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		668		94		762
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(6 700)		-		(6 700)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 047 933	13,00%	-	-	1 047 933
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-	-	(17 437)		-	-	(17 437)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	63 223	7,00%	63 223
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 486)		(1 486)
Прочие активы:							
- в российских рублях	100		-		-		100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	47 915	0,00%	10 960	0,00%	2 114	0,00%	60 989
- в долларах США	45	0,00%	285	0,00%	18	0,00%	348
- в евро	694	0,00%	304	0,00%	-	-	998
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	15 899	10,00%	375 537	11,81%	7 330	8,45%	398 766
- в долларах США	4 864	1,20%	-	-	-	-	4 864
- в евро	88 669	0,95%	-	-	-	-	88 669
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4		-		-		4

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	49 143		-		-		49 143
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		105 041		-		105 041
Процентные расходы	(2 535)		(39 183)		-		(41 718)
Комиссионные доходы	683		2 743		-		3 426
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		13 271		-		13 271
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(375)		1 808		-		1 433
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		816		-		816
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(6 700)		-		(6 700)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 978 722	-	-	1 978 722	1 978 722
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	160 823	-	-	160 823	160 823
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	217 900	-	-	-	217 900	217 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 923 850	-	13 923 850	13 923 850
Средства в кредитных организациях	-	2 285 011	-	-	2 285 011	2 285 011
Кредиты, выданные клиентам	-	18 476 576	-	-	18 476 576	18 476 576
Прочие финансовые активы	-	23 112	-	-	23 112	23 112
	217 900	22 924 244	13 923 850	-	37 065 994	37 065 994
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78 585	-	-	-	78 585	78 585
Средства банков	-	-	-	8 519 590	8 519 590	8 519 590
Средства клиентов	-	-	-	17 584 625	17 584 625	17 584 625
Субординированные займы	-	-	-	5 765 130	5 765 130	5 246 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	371 833	371 833	371 833
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	78 719	78 719	78 719
	78 585	-	-	32 319 897	32 398 482	31 879 775

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 055 642	-	-	2 055 642	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	181 647	-	-	181 647	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	-	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 582 093	-	9 582 093	9 582 093
Средства в кредитных организациях	-	864 323	-	-	864 323	864 323
Кредиты, выданные клиентам	-	19 076 356	-	-	19 076 356	19 076 356
Прочие финансовые активы	-	84 074	-	-	84 074	84 074
	123 980	22 262 042	9 582 093	-	31 968 115	31 968 115
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	-	-	53 563	53 563
Средства банков	-	-	-	2 442 211	2 442 211	2 442 211
Средства клиентов	-	-	-	18 394 835	18 394 835	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	5 859 414	5 859 414	5 005 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	952 450	952 450	952 450
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	75 876	75 876	75 876
	53 563	-	-	27 724 786	27 778 349	26 924 207

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 12,25% (31 декабря 2016 года: 12,87%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 6,53% (31 декабря 2016 года: 7,16%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей				Всего	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 476 576	18 476 576	18 476 576
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	8 519 590	-	8 519 590	8 519 590
Средства клиентов	-	17 584 625	-	17 584 625	17 584 625
Субординированные займы	-	-	5 246 423	5 246 423	5 765 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 565	349 268	-	371 833	371 833
				Всего	Всего
31 декабря 2016 года				справедливой	балансовой
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	стоимости	стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	19 076 356	19 076 356	19 076 356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2 442 211	-	2 442 211	2 442 211
Средства клиентов	-	18 394 835	-	18 394 835	18 394 835
Субординированные займы	-	-	5 005 272	5 005 272	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	554 394	398 056	-	952 450	952 450

Группа полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей			
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	217 900	217 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 923 850	-	13 923 850
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	78 585	78 585

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

31 декабря 2016 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 582 093	-	9 582 093
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	53 563	53 563



 Г-жа Захарова Г.В.

Председатель Правления



 Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

