

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 5 филиалов в Российской Федерации (1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 79 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

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

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

Среднегодовая численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составила 3 136 человек (31 декабря 2016 г.: 3 149 человек).

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

3 февраля 2017 года «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А+» второй подуровень, при сохранении стабильного прогноза. Данный рейтинг представляет собой мнение рейтингового агентства «Эксперт РА» о том, что Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в том числе в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Изменение подуровня рейтинга обусловлено пересмотром методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, отнесены приемлемый уровень достаточности капитала и наличие приемлемого запаса ликвидности. Поддержку рейтингу оказывают высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам и ее стабильную динамику, а также хорошие конкурентные позиции в основном регионе присутствия. Агентство позитивно оценивает повышение рентабельности деятельности банка.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,94	9,94
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,51	8,50
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	4,33
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Центрлизингинвест»	3,51	3,51
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	12,08	13,09
Итого:	100,00	100,00

По состоянию на 31 марта 2017 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 36,27% уставного капитала Банка (31 декабря 2016 г.: 35,26%).

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

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В начале 2017 года продолжилось замедление роста ведущих экономик мира. По данным Евростата, ВВП Еврозоны в первом квартале 2017 года вырос на 1,7% в годовом выражении (рост в четвертом квартале

2016 года 1,8%). Рост ВВП США по итогам первого квартала 2017 года составил 0,7%, что на 1,4 п.п. ниже, чем в четвертом квартале 2016 года.

Рост ВВП Китая в 1 квартале 2017 года составил 6,9%, что выше прогнозных значений. Темп роста китайской экономики увеличивается второй квартал подряд. Согласно прогнозу Всемирного Банка, в 2017 году рост мировой экономики ускорится до 2,7%.

Рост ВВП России по итогам 1 квартала 2017 года по предварительным оценкам Минэкономразвития составил 0,4%, демонстрируя положительную динамику второй квартал подряд (рост в 4 квартале 2016 года - 0,3%). Индекс промышленного производства за январь-март 2017 года увеличился на 0,1%, в то время как в 4 квартале 2016 года промышленное производство выросло на 1,7%. Чистый отток капитала в 1 квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличился на 75% и составил 15,4 млрд. долларов США.

Состояние экономической среды в отчетном периоде характеризовалось ослаблением негативных тенденций: средняя цена на нефть марки Urals в 1 квартале 2017 года сложилась в размере 52,04 долларов США за баррель, что на 63% выше значения за соответствующий период 2016 года (31,99 долларов США за баррель). Стабилизация цен на углеводороды стала основной причиной укрепления курса национальной валюты в 2017 году: стоимость бивалютной корзины за январь-март снизилась с 62,08 рублей за доллар США до 58,28 рублей за доллар США (на 6,1%). Укрепление курса рубля, снизив инфляционные ожидания, оказало поддержку проводимой Центральным Банком России политике таргетирования инфляции. По итогам 1 квартала 2017 года инфляция снизилась до 4,3%, что стало одним из основных факторов снижения ключевой ставки Банком России с 10,00% до 9,75% годовых (с 27 марта 2017 года).

Сохраняются ограничения доступа к мировым рынкам капитала для ряда российских компаний, что препятствует повышению темпов выхода отечественной экономики из рецессии. Действие санкционного режима в отношении российских компаний и физических лиц продлено ЕС до 31 июля 2017 года.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с «негативного» до «стабильного».

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

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

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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

Инфляция

Состояние российской экономики в 1 квартале 2017 года характеризуется замедлением инфляции, снижавшейся с 2016 года. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 марта 2017 (в годовом выражении)	4,3%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

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

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

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2017 года	56,3779	60,5950
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Дочерние компании

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

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

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

исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

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

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

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

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

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

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

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

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

Неконтролирующая доля участия

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

Совместное предпринимательство

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,8141	99,9369	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	-	99,99967	-	99,00

Изменения в представлении финансовой отчетности.

Группа усовершенствовала представление информации о доходах и расходах, связанных с отражением обязательств по отпускам, а также доходах и расходах по начислению баллов по картам с программой лояльности. Данные доходы и расходы представлены в отчетности на нетто-основе, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Прочие операционные доходы	87 698	(3 402)	84 296
Операционные доходы	1 304 837	(3 402)	1 301 435
Операционные расходы	(1 105 834)	3 402	(1 102 432)

Эффект изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Прочие операционные доходы	96 669	(3 402)	93 267
Операционные расходы	(1 158 646)	(3 402)	(1 155 244)

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	3 727 279	6 117 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 688 222	5 649 053
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	1 161 266	1 584 441
- других стран	217 097	151 805
Средства на бирже	432 885	31 093
Остатки средств по сделкам обратного репо	16 180 545	14 710 009
Итого денежных средств и их эквивалентов	24 407 294	28 243 545

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

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Без	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	рейтинга	
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	17 921 361	70 364	-	17 991 725
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	68	68
Итого	17 921 361	70 364	68	17 991 793

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	рейтинга	
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	16 331 184	146 071	-	16 477 255
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	93	93
Итого	16 331 184	146 071	93	16 477 348

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

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других банках, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 17 991 793 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 16 477 348 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 марта 2017 года средства по сделкам обратного репо в сумме 16 180 545 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 14 710 009 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 18 940 990 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.:

15 992 617 тысяч рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в двух банках (31 декабря 2016 г.: двух банках). Совокупная сумма этих средств составляла 19 301 652 тысячи рублей, или 79,08% (31 декабря 2016 г.: 20 390 155 тысяч рублей, или 72,19%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 109	465 391
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	39 547	42 716
- Паи инвестиционных фондов	5 834	6 317
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 490	514 424

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют срок погашения в феврале 2036 года (31 декабря 2016 г.: с августа 2023 года по февраль 2036 года), купонный доход 6,9% годовых (31 декабря 2016 г.: от 2,5% до 6,9% годовых), доходность к погашению 8,2% годовых (31 декабря 2016 г.: 8,6% годовых).

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации федерального займа имеют рейтинг «BBB-» по шкале международного рейтингового агентства Standart&Poor's.

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

По состоянию на 31 марта 2017 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 5 834 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 6 317 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Название	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	48,2	38,6
Финансы	17,3	16,5
Металлургия	10,5	10,3
Денежные средства	9,1	4,3
Потребительский сектор	8,6	12,1
Телекоммуникации	3,1	8,0
Электроэнергетика	2,2	3,7
Медиа и ИТ	1,0	6,1
Недвижимость	-	0,4
Итого	100,0	100,0

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

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 109 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 465 391 тысяча рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Гарантийный фонд в платежных системах	830 774	880 630
Депозиты в других банках	50 174	43 432
Итого средства в других банках до вычета резерва	880 948	924 062
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
Итого средств в других банках	880 748	923 862

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 марта 2017 года депозиты в других банках были представлены депозитом, размещенным в российском банке, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в июне 2017 года (31 декабря 2016 г.: в марте 2017 года) и ставкой доходности 8,5% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,40% годовых).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, изменений резерва под обесценение средств в других банках не было.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	830 574	200	830 774
Депозиты в других банках	50 174	-	50 174
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	880 748	-	880 748

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 марта 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от А- до А+	от ВВ- до ВВ+		
Гарантийный фонд в платежных системах	829 977	-	597	830 574
Депозиты в других банках	-	50 174	-	50 174
Итого средств в других банках	829 977	50 174	597	880 748

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	880 430	200	880 630
Депозиты в других банках	43 432	-	43 432
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	923 862	-	923 862

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от А- до А+	от ВВ- до ВВ+		
Гарантийный фонд в платежных системах	880 367	-	63	880 430
Депозиты в других банках	-	43 432	-	43 432
Итого средств в других банках	880 367	43 432	63	923 862

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

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

7. Кредиты клиентам

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	27 038 330	26 766 893
Корпоративные кредиты	19 782 988	19 622 166
Потребительские кредиты физическим лицам	16 737 732	16 971 991
Кредиты государственным и муниципальным органам	2 598 801	4 730 191
Жилищные кредиты физическим лицам	2 085 610	2 147 006
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 162 878	1 300 606
Автокредиты физическим лицам	432 253	479 912
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	69 838 592	72 018 765
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 093 800)	(5 182 714)
Итого кредитов клиентам	64 744 792	66 836 051

По состоянию на 31 марта 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 935 681 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 923 542 тысячи рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	380 726	1 859 180	2 239 274	96 545	265 314	264 759	76 916	5 182 714
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	20 185	104 115	76 553	(45 022)	10 228	4 650	523	171 232
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(4 245)	-	(247 481)	-	(6 989)	-	(1 431)	(260 146)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2017 года	396 666	1 963 295	2 068 346	51 523	268 553	269 409	76 008	5 093 800

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	239 501	1 932 511	2 302 383	57 437	119 180	245 332	72 707	4 969 051
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	38 589	55 729	298 806	(7 453)	15 843	8 436	4 276	414 226
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(354)	-	(60 972)	-	(53)	-	-	(61 379)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2016 года	277 736	1 988 240	2 540 217	49 984	134 970	253 768	76 983	5 321 898

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 260 146 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 г.: 61 379 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	46 293 925	66,29	46 365 802	64,38
Строительство (недвижимость)	6 052 452	8,67	5 590 942	7,76
Лизинговые компании	3 262 470	4,67	3 484 479	4,84
Обработывающая промышленность	2 724 506	3,90	2 844 475	3,95
Государственные и муниципальные органы	2 598 801	3,72	4 730 191	6,57
Торговые предприятия	1 862 967	2,67	1 803 659	2,50
Сельское хозяйство	1 775 801	2,54	1 906 378	2,65
Транспорт	1 531 319	2,19	1 469 014	2,04
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 162 878	1,66	1 300 606	1,81
Финансовые услуги	803 541	1,15	932 226	1,29
Геофизика	34 260	0,05	1 191	0,00
Прочее	1 735 672	2,49	1 589 802	2,21
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	69 838 592	100,00	72 018 765	100,00

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы нет заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты)

Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 марта 2017 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 865 635 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 3 102 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 758 тысяч рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, обратный выкуп дефолтных закладных не осуществлялся.

В течение 2016 года по договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 61 102 тысячи рублей (22 закладные). Условиями выкупа дефолтных закладных являлись непогашенный остаток основного долга, начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней и невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 марта 2017 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 56 523 тысячи рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 марта 2017 года составила 22 260 тысяч рублей.

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	25 206 096	(7 915)	25 198 181	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	853 812	(1 070)	852 742	0,13
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	313 839	(35 994)	277 845	11,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	179 443	(51 626)	127 817	28,77
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	485 140	(300 061)	185 079	61,85
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	27 038 330	(396 666)	26 641 664	1,47

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	17 373 236	(833 178)	16 540 058	4,80
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	22 280	(250)	22 030	1,12
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	70 332	(31 834)	38 498	45,26
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	30 120	(13 069)	17 051	43,39
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 090 382	(794 929)	295 453	72,90
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	886 003	(15 900)	870 103	1,79
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	19 324	(4 709)	14 615	24,37
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	19 460	(7 842)	11 618	40,30
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	15 548	(11 654)	3 894	74,95
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	256 303	(249 930)	6 373	97,51
Итого корпоративных кредитов	19 782 988	(1 963 295)	17 819 693	9,92
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	14 048 104	(30 739)	14 017 365	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	415 977	(9 987)	405 990	2,40
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	311 007	(158 639)	152 368	51,01
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	280 664	(227 223)	53 441	80,96
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 681 980	(1 641 758)	40 222	97,61
Итого потребительских кредитов физическим лицам	16 737 732	(2 068 346)	14 669 386	12,36

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение
				резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 588 901	(50 681)	2 538 220	1,96
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	9 900	(842)	9 058	8,51
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	2 598 801	(51 523)	2 547 278	1,98
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 703 678	(3 554)	1 700 124	0,21
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	70 485	(671)	69 814	0,95
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	40 446	(15 072)	25 374	37,26
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	64 136	(50 136)	14 000	78,17
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	206 865	(199 120)	7 745	96,26
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 085 610	(268 553)	1 817 057	12,88

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение
				резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	333 251	(26 202)	307 049	7,86
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	122 641	(91 025)	31 616	74,22
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	530 948	(4 089)	526 859	0,77
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	19 189	(4 676)	14 513	24,37
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15 346	(8 466)	6 880	55,17
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 576	(1 274)	302	80,84
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	139 927	(133 677)	6 250	95,53
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 162 878	(269 409)	893 469	23,17
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	319 820	(447)	319 373	0,14
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	21 865	(102)	21 763	0,47
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	9 566	(2 433)	7 133	25,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 518	(5 345)	3 173	62,75
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	72 484	(67 681)	4 803	93,37
Итого автокредитов физическим лицам	432 253	(76 008)	356 245	17,58
Итого кредитов клиентам	69 838 592	(5 093 800)	64 744 792	7,29

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 491 286	(10 966)	25 480 320	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	391 949	(3 772)	388 177	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	275 474	(46 438)	229 036	16,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	192 523	(66 009)	126 514	34,29
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	415 661	(253 541)	162 120	61,00
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	26 766 893	(380 726)	26 386 167	1,42
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 131 529	(761 420)	16 370 109	4,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	88 846	(38 550)	50 296	43,39
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	275 209	(86 980)	188 229	31,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	849 318	(621 297)	228 021	73,15
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	910 352	(17 346)	893 006	1,91
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 121	(2 474)	11 647	17,52
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	18 328	(8 629)	9 699	47,08
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 240	(17 533)	3 707	82,55
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	313 223	(304 951)	8 272	97,36
Итого корпоративных кредитов	19 622 166	(1 859 180)	17 762 986	9,47

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 284 616	(41 072)	14 243 544	0,29
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	299 835	(27 420)	272 415	9,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	273 881	(163 115)	110 766	59,56
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	359 949	(301 613)	58 336	83,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 753 710	(1 706 054)	47 656	97,28
Итого потребительских кредитов физическим лицам	16 971 991	(2 239 274)	14 732 717	13,19
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 730 191	(96 545)	4 633 646	2,04
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	4 730 191	(96 545)	4 633 646	2,04
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 797 180	(3 954)	1 793 226	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	44 383	(2 932)	41 451	6,61
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	35 062	(17 257)	17 805	49,22
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	61 987	(44 697)	17 290	72,11
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	208 394	(196 474)	11 920	94,28
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 147 006	(265 314)	1 881 692	12,36

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	427 444	(17 341)	410 103	4,06
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 032	(2 105)	10 927	16,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	17 544	(7 612)	9 932	43,39
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	122 260	(90 859)	31 401	74,32
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	558 079	(4 911)	553 168	0,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 666	(2 043)	9 623	17,51
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 668	(671)	1 997	25,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 917	(12 598)	2 319	84,45
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	132 996	(126 619)	6 377	95,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 300 606	(264 759)	1 035 847	20,36
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	375 698	(821)	374 877	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 058	(346)	10 712	3,13
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 519	(3 770)	7 749	32,73
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 285	(9 024)	5 261	63,17
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	67 352	(62 955)	4 397	93,47
Итого автокредитов физическим лицам	479 912	(76 916)	402 996	16,03
Итого кредитов клиентам	72 018 765	(5 182 714)	66 836 051	7,20

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

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

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	450 000	(3 015)	446 985	0,67
BB-	7 572 839	(30 552)	7 542 287	0,40
B+	6 267 391	(70 343)	6 197 048	1,12
B	2 916 746	(32 106)	2 884 640	1,10
B-	1 872 971	(84 325)	1 788 646	4,50
CC-	383 020	(45 855)	337 165	11,97
C	271 334	(117 984)	153 350	43,48
Обесцененные кредиты	1 899 075	(1 450 163)	448 912	76,36
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	21 633 376	(1 834 343)	19 799 033	8,48
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 445 699	(20 221)	1 425 478	1,40
Обесцененные кредиты	465 592	(429 663)	35 929	92,28
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 911 291	(449 884)	1 461 407	23,54
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	23 544 667	(2 284 227)	21 260 440	9,70

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	1 992 000	(13 346)	1 978 654	0,67
BB-	8 035 965	(40 965)	7 995 000	0,51
B+	6 132 474	(58 356)	6 074 118	0,95
B	2 655 548	(27 178)	2 628 370	1,02
B-	2 033 257	(119 016)	1 914 241	5,85
CC-	881 435	(110 651)	770 784	12,55
C	51 838	(12 841)	38 997	24,77
Обесцененные кредиты	1 927 610	(1 395 112)	532 498	72,38
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	23 710 127	(1 777 465)	21 932 662	7,50
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 484 136	(17 349)	1 466 787	1,17
Обесцененные кредиты	458 700	(425 670)	33 030	92,80
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 942 836	(443 019)	1 499 817	22,80
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	25 652 963	(2 220 484)	23 432 479	8,66

В целях оценки кредитного качества клиентов Группа применяет разработанную методологию присвоения внутренних кредитных рейтингов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам.

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

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

Группа развивает и последовательно улучшает применяемые рейтинговые модели.

В зависимости от вероятности невыполнения обязательств заемщику присваивается внутренний рейтинг, начиная с рейтинга «BB+», заканчивая рейтингом «C».

Группа рейтингов «ВВ» (в т.ч. «ВВ+», «ВВ-») - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде, и отсутствуют предпосылки к значительному ухудшению в будущем (заемщики с хорошими финансовыми результатами, стабильной деятельностью, низкой долговой нагрузкой, преимущественно клиенты со значительными масштабами деятельности).

Рейтинг «В+» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть значительный период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий.

Рейтинг «В» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть некоторый период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий.

Рейтинг «В-» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть относительно непродолжительный период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий. Группе необходимо минимизировать риск за счет привлечения высоколиквидного обеспечения и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

Группа рейтингов «С», «СС-» - заемщик с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего, отличается повышенной уязвимостью при неблагоприятных изменениях внешней среды. По таким заемщикам Группе необходимо минимизировать риск за счет привлечения высоколиквидного обеспечения.

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 3 375 303 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 2 981 297 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Основными причинами реструктуризации кредитов клиентам являются снижение процентной ставки по кредитным договорам клиентов в связи со снижением ключевой ставки Банка России и приведение сроков погашения основного долга по кредитам в соответствии с денежными потоками, генерируемыми заемщиками, существенное влияние на значение которых оказала макроэкономическая ситуация.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	26 452 748	9 331 051	448 456	-	832 856	934 738	-	37 999 849
Поручительство	44 431	1 601 095	1 750 083	-	941 218	101 512	19 440	4 457 779
Транспорт	5 055	2 337 388	99 874	-	12 173	51 347	377 953	2 883 790
Залог прав требований	496 880	960 609	40 338	-	2 139	-	-	1 499 966
Оборудование	-	972 804	-	-	1 043	16 449	-	990 296
Товары в обороте	-	584 813	-	-	-	2 614	-	587 427
Ценные бумаги прочие	-	28 160	176	-	-	-	-	28 336
Залог ценных бумаг собственных	-	-	2 755	-	-	-	-	2 755
Прочее обеспечение	-	785 491	2 329	-	11 056	49 841	-	848 717
Необеспеченные	39 216	3 181 577	14 393 721	2 598 801	285 125	6 377	34 860	20 539 677
Итого	27 038 330	19 782 988	16 737 732	2 598 801	2 085 610	1 162 878	432 253	69 838 592

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	26 089 455	9 680 954	462 600	-	835 856	1 073 981	-	38 142 846
Поручительство	49 066	1 553 311	1 825 223	-	977 021	102 071	26 132	4 532 824
Транспорт	8 907	1 713 101	101 969	-	13 128	50 629	412 111	2 299 845
Залог прав требований	552 936	1 045 569	41 161	-	3 527	-	-	1 643 193
Оборудование	-	712 786	-	-	1 039	14 629	-	728 454
Товары в обороте	-	728 735	-	-	-	2 635	-	731 370
Ценные бумаги прочие	-	28 160	387	-	-	-	-	28 547
Залог ценных бумаг собственных	-	-	2 755	-	-	-	-	2 755
Прочее обеспечение	-	571 186	2 386	-	94	50 114	-	623 780
Необеспеченные	66 529	3 588 364	14 535 510	4 730 191	316 341	6 547	41 669	23 285 151
Итого	26 766 893	19 622 166	16 971 991	4 730 191	2 147 006	1 300 606	479 912	72 018 765

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке - за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

8. Чистые инвестиции в лизинг

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

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	252 042	247 747
- долгосрочная часть	1 186 910	1 214 520
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(23 188)	(23 206)
- долгосрочная часть	(613 225)	(636 194)
Итого чистых инвестиций в лизинг	802 539	802 867
- текущая часть	228 854	224 541
- долгосрочная часть	573 685	578 326

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 31 марта 2017 года составила 17,04% годовых (31 декабря 2016 г.: 16,92% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 1 032 193 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 931 683 тысячи рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

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

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	252 042	619 658	567 252	1 438 952
За вычетом отложенного финансового дохода	(23 188)	(218 050)	(395 175)	(636 413)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 марта 2017 года	228 854	401 608	172 077	802 539
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 541	400 372	177 954	802 867

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 221 952	1 512 131
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	-	251 789
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	429 159	502 034
- Прочее участие	237 700	261 700
- Паевой взнос в SWIFT	1 600	1 685
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 890 411	2 529 339
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 888 062	2 526 990

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в

портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по сентябрь 2026 года (31 декабря 2016 г.: с июня 2017 года по сентябрь 2026 года), купонный доход от 9,55% до 15,0% годовых (31 декабря 2016 г.: от 10,25% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 8,65% до 12,1% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,1% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 9,5% годовых, доходность к погашению 9,7% годовых.

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

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом		Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Облигации кредитных организаций	31 176	1 800 638	1 831 814
- Облигации коммерческих организаций			
Финансовая деятельность	-	344 426	344 426
Транспорт	24 948	-	24 948
Телекоммуникации	-	20 764	20 764
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	56 124	2 165 828	2 221 952

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Облигации кредитных организаций	32 151	1 088 032	1 120 183
- Облигации коммерческих организаций			
Финансовая деятельность	-	344 719	344 719
Транспорт	25 797	-	25 797
Телекоммуникации	21 432	-	21 432
Долговые государственные ценные бумаги			
- Облигации субъектов РФ	-	251 789	251 789
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	79 380	1 684 540	1 763 920

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 2 221 952 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 763 920 тысяч рублей) являются текущими.

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Балансовая стоимость на 1 января		2 526 990	2 300 020
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	26	(85 681)	38 574
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи	26	(75)	(2 638)
Начисленные процентные доходы	21	54 145	31 537
Проценты полученные		(51 416)	(62 656)
Приобретение		717 592	101 548
Реализация		(249 408)	(179 361)
Возврат части вложений в прочее участие		(24 000)	-
Курсовые разницы по паевому взносу		(85)	(83)
Балансовая стоимость на 31 марта		2 888 062	2 226 941

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

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	369 499	443 803
Энергетика	Обыкновенные	0,02	57 705	56 276
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955	1 955
Итого корпоративных акций		-	429 159	502 034

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

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

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 721 310	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	1 914 000	1 964 089
- Муниципальные облигации	203 366	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 433 315	1 622 562
- Еврооблигации	1 794 237	1 920 112
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	13 066 228	12 390 168

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2017 года по февраль 2036 года (31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых (31 декабря 2016 г.: от 6,2% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 9,2% до 31,5% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,1% до 29,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют срок погашения с декабря 2017 года по декабрь 2023 года (31 декабря 2016 г.: с декабря 2017 года по декабрь 2023 года), купонный доход от 6,35% до 12,43% годовых (31 декабря 2016 г.: от 6,35% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 9,5% до 11,4% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,5% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года (31 декабря 2016 г.: в мае 2026 года), купонный доход 9,45% годовых (31 декабря 2016 г.: 9,45% годовых), доходность к погашению 10,4% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,4% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют сроки погашения с декабря 2017 года по февраль 2046 года (31 декабря 2016 г.: с октября 2018 года по февраль 2046 года), купонный доход от 8,2% до 12,9% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,4% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 8,8% до 34,4% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,6% до 88,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., Sibur Securities Designated Activity Company, VIP Finance Ireland Limited, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2022 года (31 декабря 2016 г.: с января 2018 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 3,914% до 9,125% годовых (31 декабря 2016 г.: от 3,914% до 9,125% годовых), доходность к погашению от 2,7% до 15,7% годовых (31 декабря 2016 г.: от 2,7% до 14,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 13 066 228 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 390 168 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 марта 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 13 302 801 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 12 593 161 тысяча рублей).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Балансовая стоимость на 1 января		12 390 168	8 425 070
Начисленные процентные доходы	21	274 938	165 769
Проценты полученные		(212 249)	(155 822)
Приобретение		827 801	2 258 977
Погашение		(79 252)	-
Валютная переоценка		(135 178)	(41 885)
Балансовая стоимость на 31 марта		13 066 228	10 652 109

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 721 310	-	-	-	6 721 310
- Облигации субъектов РФ	8 660	1 881 738	-	23 602	1 914 000
- Муниципальные облигации	-	203 366	-	-	203 366
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
Телекоммуникации	694 644	313 804	-	-	1 008 448
Нефтегазовая отрасль	-	428 159	-	-	428 159
Транспорт	385 237	-	-	-	385 237
Промышленность	-	258 702	-	-	258 702
Строительство	-	-	168 786	-	168 786
Финансовая деятельность	-	160 813	-	-	160 813
Энергетика	-	-	-	23 170	23 170
- Еврооблигации	866 915	927 322	-	-	1 794 237
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 676 766	4 173 904	168 786	46 772	13 066 228

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 678 485	-	-	-	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	8 625	1 908 256	-	47 208	1 964 089
- Муниципальные облигации	-	204 920	-	-	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации					
Телекоммуникации	318 184	-	-	-	318 184
Нефтегазовая отрасль	-	439 498	-	-	439 498
Транспорт	376 545	-	-	-	376 545
Промышленность	-	252 758	-	-	252 758
Строительство	-	-	57 227	-	57 227
Финансовая деятельность	-	156 574	-	-	156 574
Энергетика	-	-	-	21 776	21 776
- Еврооблигации	922 688	997 424	-	-	1 920 112
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 304 527	3 959 430	57 227	68 984	12 390 168

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 марта 2017 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы/ (доходы) в течение трех месяцев 2017 года, закончившихся 31 марта
<i>Переклассифицированы в 2014 году</i>							
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 316 496	2 150 955	9,3	111 254	(50 821)	2 064
ОФЗ-АД 46014	185 162	198 232	252 352	9,9	12 955	(10 859)	1 613
ОФЗ-АД 46020	139 023	158 606	428 093	9,5	19 717	(30 398)	392
ОФЗ-АД 46018	130 847	143 109	209 322	9,7	12 238	(8 286)	417
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	20 418	60 311	44,9	4 253	(4 187)	582
<i>Переклассифицированы в 2016 году</i>							
Облигации Самарской области 34011	228 803	187 743	273 755	10,0	5 750	1 848	(257)
Итого	1 920 590	2 024 604	3 374 788	-	166 167	(102 703)	4 811

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Земельные участки	187 673	186 845
Здания и сооружения	110 090	110 090
Жилые помещения	75 668	79 935
Транспортные средства	1 769	2 588
Прочее оборудование	1 239	1 239
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	376 439	380 697

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 15 385 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 г.: 9 858 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 1 770 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 г.: 83 тысячи рублей).

С момента принятия решения о реализации отдельных активов, предназначенных для продажи, Группа вела переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Группа продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Стоимость данных объектов по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 227 248 тысяч рублей.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Стоимость на 1 января	33 995	49 546
Перевод из основных средств	-	551
Стоимость на 31 марта	33 995	50 097

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 514 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.: 939 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составила 401 тысяча рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.: 1 657 тысяч рублей).

13. Прочие активы

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по купонному доходу и части номинала по облигациям, полученным в РЕПО	398 836	-
Дебиторская задолженность	180 142	158 220
Расчеты по банковским картам	65 057	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	39 881	39 094
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	26 032	21 252
Драгоценные металлы	17 424	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 880	3 002
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(130 559)	(116 666)
Итого прочих финансовых активов	599 693	258 349
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	185 533	193 241
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	131 803	141 883
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	45 594	40 367
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	37 842	16 314
Авансовые платежи	33 982	33 746
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	21 046	24 593
Доля перестраховщиков в страховых резервах	15 424	12 654
Отложенные аквизиционные расходы	7 630	8 539
Прочие требования	2 174	2 811
Нематериальные активы	450	479
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(555)	(164)
Итого прочих нефинансовых активов	480 923	474 463
Итого прочих активов	1 080 616	732 812

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	74 570	39 094	3 002	164	116 830
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	18 351	(3 125)	(122)	391	15 495
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 211)	-	-	-	(1 211)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2017 года	91 710	35 969	2 880	555	131 114

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	12 209	3 045	(149)	45	15 150
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(588)	-	-	-	(588)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2016 года	78 444	26 958	3 198	60	108 660

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Требования по купонному доходу и части номинала по облигациям, полученным в РЕПО	398 836	-	-	-	398 836
Дебиторская задолженность	43 284	1 388	119 481	15 989	180 142
Расчеты по банковским картам	65 057	-	-	-	65 057
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 912	35 969	-	39 881
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	26 032	-	-	-	26 032
Драгоценные металлы	17 424	-	-	-	17 424
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	2 880	-	2 880
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(129 109)	(1 450)	(130 559)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	550 633	5 300	29 221	14 539	599 693

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	45 861	7 834	11 330	2 484	67 961	135 470
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 764	18 247	13 150	808	35 969
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	2 880	2 880
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 767)	(8 932)	(29 577)	(15 634)	(71 649)	(130 559)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	41 094	2 666	-	-	-	43 760

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	36 071	760	104 203	17 186	158 220
Расчеты по банковским картам	134 852	-	-	-	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	-	-	39 094	-	39 094
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	21 252	-	-	-	21 252
Драгоценные металлы	18 595	-	-	-	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 002	-	3 002
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(114 833)	(1 833)	(116 666)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	210 770	760	31 466	15 353	258 349

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	48 057	4 234	5 889	2 849	60 360	121 389
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 902	15 015	8 345	11 832	39 094
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 002	3 002
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 470)	(4 904)	(20 904)	(11 194)	(75 194)	(116 666)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	43 587	3 232	-	-	-	46 819

14. Средства других банков

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Срочные кредиты других банков	300 000	300 128
Корреспондентские счета других банков	70 299	132 117
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Кредиты, полученные от Банка России	10 002	-
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств других банков	418 432	470 376

По состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2017 года средства других банков в сумме 10 002 тысячи рублей были привлечены от Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства сроком до марта 2018 года по ставке 6,5% годовых.

15. Средства клиентов

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	227 921	168 543
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	6 338 423	6 341 989
— Срочные депозиты	19 718 568	23 913 211
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 371 598	1 485 068
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	7 284 405	9 089 458
— Срочные вклады	58 279 473	58 182 250
Итого средств клиентов	93 220 388	99 180 519

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

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 7). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 марта 2017 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 371 598 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 563 878	70,33	67 271 708	67,83
Сфера услуг	8 155 931	8,75	8 593 231	8,66
Строительство	6 491 679	6,97	8 604 697	8,68
Промышленность	4 827 045	5,18	5 506 848	5,55
Транспорт и связь	3 030 456	3,25	3 495 322	3,52
Торговля	2 546 977	2,73	2 954 356	2,98
Сельское хозяйство	810 602	0,87	1 167 740	1,18
Муниципальные органы	161 358	0,17	107 615	0,11
Государственные органы	66 563	0,07	60 928	0,06
Прочее	1 565 899	1,68	1 418 074	1,43
Итого средств клиентов	93 220 388	100,00	99 180 519	100,00

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента (31 декабря 2016 г.: 1 клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 599 759 тысяч рублей, или 1,72% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 1 906 062 тысячи рублей, или 1,92% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Векселя	17 198	17 710
Облигации	172	174
Сберегательные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	17 375	17 889

По состоянию на 31 марта 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали вексель на сумму 17 198 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 17 710 тысяч рублей), номинированный в российских рублях. Срок погашения данного векселя наступает в июне 2023 года (31 декабря 2016 г.: с марта 2017 года по июнь 2023 года), доходность процентного векселя составляет 9,0% годовых (31 декабря 2016 г.: 9,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2017 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (31 декабря 2016 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (31 декабря 2016 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 31 марта 2017 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4B020400918B	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	171	172	98,29
Итого облигаций					171	172	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодич- ность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4B020400918B	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	171	174	97,55
Итого облигаций					171	174	-

По состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы.

06 марта 2017 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям Банка серии БО-04 в сумме 4 263,03 рублей.

По состоянию на 31 марта 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты к исполнению на сумму 5 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 5 тысяч рублей).

17. Прочие заемные средства

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Субординированные облигации	499 022	481 798
Субординированные депозиты	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	509 022	491 798

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

По состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 9,75% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,0% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	31 марта 2017 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по перечислению купонного дохода и части номинала по облигациям, полученным в РЕПО		398 836	-
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		95 784	85 569
Кредиторская задолженность		41 309	171 892
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		28 239	23 035
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		14 218	22 574
Расчеты по банковским картам		3 205	47 409
Обязательства по выплате дивидендов		302	302
Итого прочих финансовых обязательств		581 893	350 781
Прочие нефинансовые обязательства			
Авансы полученные		164 623	60 694
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		143 074	84 514
Обязательства по отпускам		127 690	104 492
Страховые резервы		108 753	130 875
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		106 558	65 782
Долгосрочные вознаграждения персоналу		95 158	77 747
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	76 657	98 211
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		51 838	75 632
Оценочное обязательство некредитного характера	30	1 041	1 040
Прочее		17 049	7 475
Итого прочих нефинансовых обязательств		892 441	706 462
Итого прочих обязательств		1 474 334	1 057 243

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

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года, материальной помощи при выходе работника на пенсию и к юбилейной дате, а также обязательства по выплате выходного пособия. Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

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

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Резерв незаработанной премии	77 839	84 514
Резервы убытков	30 914	46 361
Итого страховых резервов	108 753	130 875

19. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Неконтролирующая доля участия на 1 января		25 445	21 245
Доля в чистой прибыли		1 254	687
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	26	(15)	(11)
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	26	3	2
Неконтролирующая доля участия на 31 марта		26 687	21 923

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 марта 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 9 709 262 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 9 277 381 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 431 836 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 059 757 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 333 237	2 438 650
Сделки РЕПО		404 647	222 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	274 938	165 769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 145	31 537
Средства, размещенные в депозитах Банка России		9 368	5 738
Средства в других банках		6 516	122 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 752	2 988
Учетные векселя		-	9 683
Итого процентных доходов		3 084 603	3 000 002
Финансовый доход по лизингу		33 317	35 911
Процентные расходы			
Средства физических лиц		1 214 599	1 270 696
Средства юридических лиц		490 928	611 224
Прочие заемные средства		17 470	17 976
Кредиты и депозиты других банков		5 206	6
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		2 204	855
Выпущенные долговые ценные бумаги		359	48
Корреспондентские счета других банков		147	78
Кредиты, полученные от Банка России		2	-
Итого процентных расходов		1 730 915	1 900 883
Чистые процентные доходы		1 387 005	1 135 030

22. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	299 122	272 813
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	204 974	202 223
Агентские комиссии	30 289	5 934
Комиссии по документарным операциям	15 969	22 774
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 373	3 827
Комиссии за инкассацию	2 141	2 494
Прочее	7 193	8 551
Итого комиссионных доходов	563 061	518 616
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	52 641	55 202
Комиссии по операциям с ценными бумагами	8 030	3 878
Комиссии за инкассацию	7 746	7 987
Прочее	1 970	3 015
Итого комиссионных расходов	70 387	70 082
Чистые комиссионные доходы	492 674	448 534

23. Прочие операционные доходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Возмещение затрат по страхованию	48 889	14 519
Доходы в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	20 437	13 698
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	13 484	25 061
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»	9 411	12 241
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 792	3 271
Возмещение судебных и арбитражных расходов	2 890	2 957
Доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 312	2 687
Доход от выбытия (реализации) имущества	829	4 068
Прочее	6 255	5 794
Итого прочих операционных доходов	108 299	84 296

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

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Корпоративные акции	(3 169)	2 085
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(2 750)	18 063
Паи инвестиционных фондов	(483)	144
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 402)	20 292

25. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Затраты на персонал	700 337	681 255
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	72 204	71 795
Административные расходы	65 928	58 238
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов	51 838	38 907
Амортизация основных средств	44 419	53 257
Начисление баллов по программе лояльности	44 379	31 611
Плата за право пользования программным обеспечением	38 695	31 191
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	32 673	31 284
Расходы по аренде	30 573	33 340
Реклама и маркетинг	13 006	12 360
Расходы на благотворительность	1 462	1 052
Расходы по страхованию	672	2 024
Прочее	56 236	56 118
Итого операционных расходов	1 152 422	1 102 432

26. Компоненты совокупного дохода

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года	2016 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(85 681)	38 574
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	15	(41)
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(75)	(2 638)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	19	-	52
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		4 811	6 790
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16 190	(8 545)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	19	(3)	(2)
Прочий совокупный (убыток)/доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(64 743)	34 190
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога на прибыль		(64 743)	34 190

27. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

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

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

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

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

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

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

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

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

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Группе положительную динамику чистых процентных доходов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, относительно трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 492 235	4 851 422	63 297	61	-	24 407 015
Обязательные резервы на счетах в Банке России	214 170	518 788	-	-	-	732 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	53 490	-	-	53 490
Средства в других банках	-	830 574	-	50 174	-	880 748
Кредиты клиентам	20 253 758	40 983 785	94 441	25 217	474 327	61 831 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 885 505	-	-	2 885 505
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 247 265	-	-	13 247 265
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	95 076	164 793	4 011	-	-	263 880
Инвестиционная недвижимость	5 974	10 356	252	-	17 413	33 995
Основные средства	931 632	1 614 776	39 303	13 155	1 818	2 600 684
Прочие активы	90 886	309 972	431 876	30 297	863 627	1 726 658
Текущие налоговые активы	2 049	3 552	178	1 341	-	7 120
Отложенные налоговые активы	181	313	107	-	258	859
Итого активов по сегментам	41 085 961	49 288 331	16 819 725	120 245	1 357 443	108 671 705
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(333 815)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						1 061 992
Отражение сделки секьюритизации						1 371 598
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						707 657
Корректировка отложенного налога						(760)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						64 645
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						112 559
Корректировка текущего налога на прибыль						1 863
Прочие корректировки						82 666
Итого активов по МСФО						111 740 110

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	418 430	-	-	-	-	418 430
Средства клиентов	26 286 548	65 597 192	6 327	-	-	91 890 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 198	5	172	-	-	17 375
Прочие заемные средства	10 000	-	499 022	-	-	509 022
Прочие обязательства	396 751	552 861	452 320	129 408	392 527	1 923 867
Текущее налоговое обязательство	4	7	-	100	942	1 053
Отложенное налоговое обязательство	1 178	2 042	50	7 142	16 940	27 352
Итого обязательств по сегментам	27 130 109	66 152 107	957 891	136 650	410 409	94 787 166
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(333 815)
Отражение сделки секьюритизации						1 371 598
Корректировка отложенного налога						387 158
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(206 346)
Корректировка текущего налога на прибыль						59 584
Прочие корректировки						49 253
Итого обязательств по МСФО						96 114 598

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 325 645	6 840 893	76 567	82	-	28 243 187
Обязательные резервы на счетах в Банке России	219 572	494 714	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 038	-	-	57 038
Средства в других банках	-	880 430	-	43 432	-	923 862
Кредиты клиентам	22 239 739	40 890 334	249 637	24 788	476 106	63 880 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 524 108	-	-	2 524 108
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 054 154	-	-	13 054 154
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	96 235	167 687	3 992	-	-	267 914
Инвестиционная недвижимость	5 956	10 379	247	-	17 413	33 995
Основные средства	937 577	1 633 712	38 892	11 200	743	2 622 124
Прочие активы	90 217	513 789	43 268	28 720	844 222	1 520 216
Текущие налоговые активы	6 016	10 483	342	5 509	-	22 350
Отложенные налоговые активы	-	-	84	60	351	495
Итого активов по сегментам	44 920 957	51 442 421	16 048 329	113 791	1 338 835	113 864 333
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(490 597)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						1 028 937
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						643 859
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						6 209
Корректировка отложенного налога						(411)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						85 833
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						112 783
Прочие корректировки						92 467
Итого активов по МСФО						116 828 481

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	470 248	-	-	-	-	470 248
Средства клиентов	30 428 606	67 455 507	16 856	-	-	97 900 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 710	5	174	-	-	17 889
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	327 495	537 701	46 738	148 697	402 115	1 462 746
Текущее налоговое обязательство	8 951	15 597	371	23	95	25 037
Отложенное налоговое обязательство	5 846	10 189	242	9 155	17 107	42 539
Итого обязательств по сегментам	31 268 856	68 018 999	546 179	157 875	419 317	100 411 226
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(490 597)
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Корректировка отложенного налога						417 667
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(170 237)
Прочие корректировки						59 559
Итого обязательств по МСФО						101 712 686

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 131 184	1 510 441	296 683	1 361	39 505	2 979 174
Процентные расходы	(441 786)	(1 214 599)	(17 226)	-	-	(1 673 611)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(268 673)	329 023	(60 350)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(3 380)	-	-	(3 380)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(4 912)	-	-	(4 912)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 827	-	-	3 827
Комиссионные доходы	153 215	408 388	127	19	-	561 749
Комиссионные расходы	(21 378)	(47 884)	(1 114)	(9)	-	(70 385)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	131 837	360 504	(987)	10	-	491 364
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(3 803)	24 498	(26)	-	-	20 669
Дивиденды полученные	-	-	34	-	-	34
Прочие операционные доходы	7 453	131 263	167	46 660	41 535	227 078
Чистые операционные доходы по сегментам	556 212	1 141 130	213 830	48 031	81 040	2 040 243
Операционные расходы						
в том числе:	(390 519)	(742 189)	(20 882)	(10 767)	(44 252)	(1 208 609)
- амортизационные отчисления	(12 437)	(21 556)	(525)	(110)	(37 045)	(71 673)
Операционная прибыль до налогообложения	165 693	398 941	192 948	37 264	36 788	831 634
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(101 449)	(134 719)	24 201	(5)	12 157	(199 815)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	71	-	-	71
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(20 013)	2 236	4 644	(165)	1 823	(11 475)
Изменение резервов	(121 462)	(132 483)	28 916	(170)	13 980	(211 219)
Прибыль до налогообложения по сегментам	44 231	266 458	221 864	37 094	50 768	620 415
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						49 526
Корректировка резерва по кредитам клиентов						28 583
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						34 668
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						17 462
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(23 148)
Прочие корректировки						(545)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						720 752

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 070 076	1 527 287	211 959	744	39 214	2 849 280
Процентные расходы	(540 938)	(1 270 700)	(17 747)	-	-	(1 829 385)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(224 646)	254 297	(29 651)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 495	-	-	2 495
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 752)	-	-	(8 752)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	9 916	-	-	9 916
Комиссионные доходы	152 391	359 707	96	14	-	512 208
Комиссионные расходы	(16 917)	(51 370)	(1 780)	(15)	-	(70 082)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	135 474	308 337	(1 684)	(1)	-	442 126
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(10 355)	71 310	(32 652)	-	-	28 303
Дивиденды полученные	-	-	29	-	-	29
Прочие операционные доходы	14 377	63 080	2 072	49 059	69 407	197 995
Чистые операционные доходы по сегментам	443 988	953 611	135 985	49 802	108 621	1 692 007
Операционные расходы	(369 414)	(675 710)	(21 903)	(43 475)	(71 296)	(1 181 798)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(10 831)	(19 352)	(447)	(44)	(65 579)	(96 253)
Операционная прибыль до налогообложения	74 574	277 901	114 082	6 327	37 325	510 209
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(40 910)	(216 122)	(11 200)	(4)	135	(268 101)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	2 163	-	-	2 163
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(52 346)	(20 537)	4 269	(1 258)	(1 082)	(70 954)
Изменение резервов	(93 256)	(236 659)	(4 768)	(1 262)	(947)	(336 892)
Прибыль до налогообложения по сегментам	(18 682)	41 242	109 314	5 065	36 378	173 317
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						113 150
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(146 125)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						2 202
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						53 569
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						7 881
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи						(22 963)
Прочие корректировки						17 972
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						199 003

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Розничный бизнес	2 080 658	1 951 012
Корпоративный бизнес	1 306 746	1 236 810
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	297 798	216 882
Финансовый лизинг	81 040	108 621
Страховой бизнес	48 040	49 817
Итого	3 814 282	3 563 142

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

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Финансовый лизинг	1 152	-
Розничный бизнес	538	1 111
Корпоративный бизнес	310	629
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	13	19
Итого расходов капитального характера	2 013	1 759

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

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

28. Управление рисками

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

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

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

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

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой по осуществляемым активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Группой и предусматривающих оформление обеспечения по ним), а также минимизация банковских рисков, формирование надежного залогового портфеля и получение Группой стабильных доходов.

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке;

б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал (за исключением залога недвижимости: проверка принятой в залог недвижимости осуществляется не реже одного раза в полугодие, при этом в целях оценки справедливой стоимости залога может проводиться дополнительная внеочередная проверка). В случае выявления Группой негативных фактов в деятельности заемщика (принципала) проверка залога проводится с более частой периодичностью, регламентированной внутренними документами Банка.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанной в Примечании 30.

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

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

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

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого

подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

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

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

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также за период представлены ниже:

	Величина портфеля	Значение на отчетную дату	Значение Value-at-Risk		
			Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
31 марта 2017 года					
(Неаудированные данные)	53 490	1 579	3 114	5 194	1 575
31 декабря 2016 года	514 424	5 194	5 933	7 731	5 123

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 марта 2017 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 1 579 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 5 194 тысячи рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также за период представлена ниже:

	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная рisku	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Макси- мальное значение	Мини- мальное значение
31 марта 2017 года						
(Неаудированные данные)	2 888 062	2 649 156	19 794	23 091	26 615	19 794
31 декабря 2016 года	2 526 990	2 263 999	26 615	31 060	38 281	25 353

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

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 марта 2017 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 19 794 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 26 615 тысяч рублей).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 190 197	217 097	-	24 407 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	732 958	-	-	732 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 490	-	-	53 490
Средства в других банках	50 771	829 977	-	880 748
Кредиты клиентам	64 721 125	-	23 667	64 744 792
Чистые инвестиции в лизинг	802 539	-	-	802 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 886 856	1 206	-	2 888 062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11 271 991	1 794 237	-	13 066 228
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	376 439	-	-	376 439
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	33 995
Основные средства	2 663 967	-	-	2 663 967
Прочие активы	956 415	124 192	9	1 080 616
Текущие налоговые активы	8 883	-	-	8 883
Отложенные налоговые активы	99	-	-	99
Итого активов	108 749 725	2 966 709	23 676	111 740 110
Обязательства				
Средства других банков	418 432	-	-	418 432
Средства клиентов	92 540 823	474 900	204 665	93 220 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 375	-	-	17 375
Прочие заемные средства	509 022	-	-	509 022
Прочие обязательства	1 470 309	3 079	946	1 474 334
Текущие налоговые обязательства	60 537	-	-	60 537
Отложенные налоговые обязательства	414 510	-	-	414 510
Итого обязательств	95 431 008	477 979	205 611	96 114 598
Чистая балансовая позиция	13 318 717	2 488 730	(181 935)	15 625 512
Обязательства кредитного характера	16 875 399	-	11 136	16 886 535

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	28 091 740	151 805	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	714 286	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	514 424
Средства в других банках	43 495	880 367	-	923 862
Кредиты клиентам	66 811 477	-	24 574	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 699	1 291	-	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 470 056	1 920 112	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	380 697	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	33 995
Основные средства	2 706 373	-	-	2 706 373
Прочие активы	561 416	171 393	3	732 812
Текущие налоговые активы	22 327	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	84	-	-	84
Итого активов	113 678 936	3 124 968	24 577	116 828 481
Обязательства				
Средства других банков	470 376	-	-	470 376
Средства клиентов	98 947 833	9 837	222 849	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	-	-	17 889
Прочие заемные средства	491 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	1 035 037	21 429	777	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	34 655	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	460 206	-	-	460 206
Итого обязательств	101 457 794	31 266	223 626	101 712 686
Чистая балансовая позиция	12 221 142	3 093 702	(199 049)	15 115 795
Обязательства кредитного характера	18 154 349	-	10 634	18 164 983

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 марта 2017 года.

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22 031 538	1 711 772	626 404	37 580	24 407 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	732 958	-	-	-	732 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 490	-	-	-	53 490
Средства в других банках	50 771	281 980	547 997	-	880 748
Кредиты клиентам	64 726 476	10 668	7 648	-	64 744 792
Чистые инвестиции в лизинг	802 539	-	-	-	802 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 886 856	-	1 206	-	2 888 062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11 271 991	1 794 237	-	-	13 066 228
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	376 439	-	-	-	376 439
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	-	33 995
Основные средства	2 663 967	-	-	-	2 663 967
Прочие активы	541 375	406 441	115 376	17 424	1 080 616
Текущие налоговые активы	8 883	-	-	-	8 883
Отложенные налоговые активы	99	-	-	-	99
Итого активов	106 181 377	4 205 098	1 298 631	55 004	111 740 110
Обязательства					
Средства других банков	412 537	2 186	3 709	-	418 432
Средства клиентов	88 311 785	3 742 205	1 127 784	38 614	93 220 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 375	-	-	-	17 375
Прочие заемные средства	509 022	-	-	-	509 022
Прочие обязательства	1 075 012	399 083	206	33	1 474 334
Текущие налоговые обязательства	60 537	-	-	-	60 537
Отложенные налоговые обязательства	414 510	-	-	-	414 510
Итого обязательств	90 800 778	4 143 474	1 131 699	38 647	96 114 598
Чистая балансовая позиция	15 380 599	61 624	166 932	16 357	15 625 512
Обязательства кредитного характера	16 793 825	78 422	10 307	3 981	16 886 535

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	25 770 433	1 735 217	697 921	39 974	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	714 286	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	514 424
Средства в других банках	43 495	303 285	577 082	-	923 862
Кредиты клиентам	66 813 006	13 049	9 996	-	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	-	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 699	-	1 291	-	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 470 056	1 920 112	-	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	-	33 995
Основные средства	2 706 373	-	-	-	2 706 373
Прочие активы	545 362	54 637	114 218	18 595	732 812
Текущие налоговые активы	22 327	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	84	-	-	-	84
Итого активов	111 343 104	4 026 300	1 400 508	58 569	116 828 481
Обязательства					
Средства других банков	462 729	4 374	3 273	-	470 376
Средства клиентов	93 789 403	4 022 974	1 316 197	51 945	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	-	-	-	17 889
Прочие заемные средства	491 798	-	-	-	491 798
Прочие обязательства	1 056 126	389	682	46	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	34 655	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	460 206	-	-	-	460 206
Итого обязательств	96 312 806	4 027 737	1 320 152	51 991	101 712 686
Чистая балансовая позиция	15 030 298	(1 437)	80 356	6 578	15 115 795
Обязательства кредитного характера	18 076 443	84 374	128	4 038	18 164 983

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за март 2017 года.

(Неаудированные данные)	31 марта 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	3 081	2 465
Ослабление доллара США на 5%	(3 081)	(2 465)
Укрепление Евро на 4%	6 677	5 342
Ослабление Евро на 4%	(6 677)	(5 342)
Укрепление фунта Стерлингов		
Соединенного королевства на 4%	270	216
Ослабление фунта Стерлингов		
Соединенного королевства на 4%	(270)	(216)
Укрепление канадского доллара на 4%	25	20
Ослабление канадского доллара на 4%	(25)	(20)
Укрепление казахстанского тенге на 3%	28	22
Ослабление казахстанского тенге на 3%	(28)	(22)
Укрепление китайского юаня на 5%	37	30
Ослабление китайского юаня на 5%	(37)	(30)
Укрепление золота на 3%	214	171
Ослабление золота на 3%	(214)	(171)

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

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 8%	(1 159)	(927)
Ослабление доллара США на 8%	1 159	927
Укрепление Евро на 10%	7 036	5 629
Ослабление Евро на 10%	(7 036)	(5 629)
Укрепление фунта Стерлингов		
Соединенного королевства на 10%	920	736
Ослабление фунта Стерлингов		
Соединенного королевства на 10%	(920)	(736)
Укрепление канадского доллара на 9%	61	49
Ослабление канадского доллара на 9%	(61)	(49)
Укрепление казахстанского тенге на 6%	55	44
Ослабление казахстанского тенге на 6%	(55)	(44)
Укрепление китайского юаня на 9%	71	57
Ослабление китайского юаня на 9%	(71)	(57)
Укрепление золота на 13%	(250)	(200)
Ослабление золота на 13%	250	200

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

Товарный риск. Группа осуществляет оценку товарного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

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

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 марта 2017 года (Неаудированные данные)		
Укрепление серебра на 10%	17	14
Ослабление серебра на 10%	(17)	(14)
31 декабря 2016 года		
Укрепление серебра на 14%	(434)	(347)
Ослабление серебра на 14%	434	347

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 марта 2017 года данный норматив составил 233,4% (на 31 декабря 2016 г.: 107,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 марта 2017 года данный норматив составил 277,8% (на 31 декабря 2016 г.: 366,4%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 марта 2017 года данный норматив составил 49,3% (на 31 декабря 2016 г.: 62,6%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 марта 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	24 407 294	-	-	-	-	-	24 407 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	732 958	732 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 490	-	-	-	-	-	53 490
Средства в других банках	830 574	50 174	-	-	-	-	880 748
Кредиты клиентам	1 820 168	6 895 302	9 310 047	24 034 509	22 120 455	564 311	64 744 792
Чистые инвестиции в лизинг	23 426	102 893	102 535	401 608	172 077	-	802 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 649 156	-	-	-	-	238 906	2 888 062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 325 397	2 167 650	2 427 781	3 704 941	3 440 459	-	13 066 228
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	376 439	-	-	-	376 439
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 663 967	2 663 967
Прочие активы	786 007	90 817	69 562	74 847	54 867	4 516	1 080 616
Текущие налоговые активы	4 252	4 631	-	-	-	-	8 883
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	99	99
Итого активов	31 899 764	9 311 467	12 286 364	28 215 905	25 787 858	4 238 752	111 740 110
Обязательства							
Средства других банков	408 432	-	10 000	-	-	-	418 432
Средства клиентов	28 087 190	22 952 011	22 329 487	19 003 619	848 081	-	93 220 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	172	-	-	17 198	-	17 375
Прочие заемные средства	-	20 573	-	488 449	-	-	509 022
Прочие обязательства	772 978	209 016	376 695	115 569	76	-	1 474 334
Текущие налоговые обязательства	60 537	-	-	-	-	-	60 537
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	414 510	414 510
Итого обязательств	29 329 142	23 181 772	22 716 182	19 607 637	865 355	414 510	96 114 598
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года	2 570 622	(13 870 305)	(10 429 818)	8 608 268	24 922 503	3 824 242	15 625 512
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года	2 570 622	(11 299 683)	(21 729 501)	(13 121 233)	11 801 270	15 625 512	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	28 243 545	-	-	-	-	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	-	-	514 424
Средства в других банках	880 430	43 432	-	-	-	-	923 862
Кредиты клиентам	1 457 453	7 018 349	8 856 084	26 747 071	22 136 155	620 939	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 263 999	-	-	-	-	262 991	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие активы	194 220	313 858	79 913	84 389	56 356	4 076	732 812
Текущие налоговые активы	5 486	16 841	-	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
Итого активов	33 598 292	10 704 433	9 809 368	33 019 585	25 354 059	4 342 744	116 828 481
Обязательства							
Средства других банков	470 376	-	-	-	-	-	470 376
Средства клиентов	24 919 763	33 847 499	18 930 822	20 568 247	914 188	-	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие обязательства	181 327	448 383	277 026	150 267	240	-	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	9 719	24 936	-	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
Итого обязательств	25 581 190	34 325 040	19 208 019	21 206 963	931 268	460 206	101 712 686
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	8 017 102	(23 620 607)	(9 398 651)	11 812 622	24 422 791	3 882 538	15 115 795
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	8 017 102	(15 603 505)	(25 002 156)	(13 189 534)	11 233 257	15 115 795	

В представленном выше анализе часть портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт,

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

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года	14 851 685	(13 870 305)	(10 429 818)	8 608 268	24 922 503	(8 456 821)	15 625 512
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года	14 851 685	981 380	(9 448 438)	(840 170)	24 082 333	15 625 512	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	20 298 165	(23 620 607)	(9 398 651)	11 812 622	24 422 791	(8 398 525)	15 115 795
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	20 298 165	(3 322 442)	(12 721 093)	(908 471)	23 514 320	15 115 795	

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 14 388 255 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 марта 2017 года.

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 230 840	-	-	-	-	7 176 454	24 407 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	732 958	732 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 109	-	-	-	-	45 381	53 490
Средства в других банках	-	50 174	-	-	-	830 574	880 748
Кредиты клиентам	6 903 132	6 672 816	8 995 589	22 879 947	19 293 308	-	64 744 792
Чистые инвестиции в лизинг	23 426	102 893	102 535	401 608	172 077	-	802 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 221 952	-	-	-	-	666 110	2 888 062
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 325 397	2 167 650	2 427 781	3 704 941	3 440 459	-	13 066 228
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	376 439	376 439
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 663 967	2 663 967
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 080 616	1 080 616
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	8 883	8 883
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	99	99
Итого активов	27 712 856	8 993 533	11 525 905	26 986 496	22 905 844	13 615 476	111 740 110
Обязательства							
Средства других банков	412 536	-	-	-	-	5 896	418 432
Средства клиентов	14 468 828	22 951 910	22 281 477	18 993 619	848 081	13 676 473	93 220 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	172	-	-	17 198	-	17 375
Прочие заемные средства	-	20 573	-	488 449	-	-	509 022
Прочие обязательства	797	1 410	-	-	-	1 472 127	1 474 334
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	60 537	60 537
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	414 510	414 510
Итого обязательств	14 882 166	22 974 065	22 281 477	19 482 068	865 279	15 629 543	96 114 598
Чистый процентный разрыв на 31 марта 2017 года	12 830 690	(13 980 532)	(10 755 572)	7 504 428	22 040 565	(2 014 067)	15 625 512
Совокупный процентный разрыв на 31 марта 2017 года	12 830 690	(1 149 842)	(11 905 414)	(4 400 986)	17 639 579	15 625 512	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	19 147 269	-	-	-	-	9 096 276	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465 391	-	-	-	-	49 033	514 424
Средства в других банках	-	43 432	-	-	-	880 430	923 862
Кредиты клиентам	6 893 177	6 710 379	8 637 341	25 455 890	19 139 264	-	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 763 920	-	-	-	-	763 070	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	380 697	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие активы	-	-	-	-	-	732 812	732 812
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	22 327	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
Итого активов	28 308 492	10 065 764	9 130 015	31 644 015	22 300 812	15 379 383	116 828 481
Обязательства							
Средства других банков	429 732	-	-	-	-	40 644	470 376
Средства клиентов	9 727 526	33 779 341	18 930 822	20 491 222	914 188	15 337 420	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие обязательства	148	1 768	15	-	-	1 055 312	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	34 655	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
Итого обязательств	10 157 411	33 785 331	18 931 008	20 979 671	931 028	16 928 237	101 712 686
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	18 151 081	(23 719 567)	(9 800 993)	10 664 344	21 369 784	(1 548 854)	15 115 795
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	18 151 081	(5 568 486)	(15 369 479)	(4 705 135)	16 664 649	15 115 795	

Данные на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлены с учетом отражения активов/пассивов с плавающей процентной ставкой, а также просроченной задолженности и процентов по ней в категории «до востребования и менее 1 месяца».

Разумно возможная величина изменения процентной ставки на отчетные даты определяется исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 марта 2017 года определена в размере 147 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2016 года определена в размере 212 базисных пунктов.

Анализ чувствительности изменения финансового результата и капитала к возможным изменениям процентной ставки, представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 марта 2017 года (Неаудированные данные)		
Снижение процентной ставки на 147 базисных пунктов	4 347	3 478
Рост процентной ставки на 147 базисных пунктов	(4 347)	(3 478)
31 декабря 2016 года		
Снижение процентной ставки на 212 базисных пунктов	39 365	31 492
Рост процентной ставки на 212 базисных пунктов	(39 365)	(31 492)

Операционный риск.

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

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

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

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

29. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», составленной на консолидированной основе). В соответствии с п.1.11 Положения Банка России №509-П от 03.12.2015 года «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» ООО СК «Тюмень-Полис» признано неконсолидируемым участником Группы ПАО «Запсибкомбанк» для целей расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, соответственно отчетные данные ООО СК «Тюмень-Полис» не учтены при расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы. В целях сопоставимости данных расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, действующих по состоянию на 31.03.2017 года.

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	11 273 694	10 934 340
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	11 273 694	10 934 340
Дополнительный капитал	3 305 983	3 330 794
Итого нормативного капитала	14 579 677	14 265 134
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,5%	14,1%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,5%	11,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,5%	11,0%

Рост величины собственных средств (капитала) за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, обусловлен ростом нераспределенной прибыли на 333 678 тысяч рублей.

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

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

При расчете норматива достаточности капитала Группы используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 марта 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,5% (31 декабря 2016 г.: 14,1%) при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 марта 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,5% (31 декабря 2016 г.: 11,0%) при минимально допустимом значении 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 марта 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,5% (31 декабря 2016 г.: 11,0%) при минимально допустимом значении 6%.

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

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня	13 568 220	12 081 857
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(319 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(192 708)	(271 389)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 596 439	9 188 757
Капитал 2-го уровня	3 189 772	4 192 332
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	(68 532)	74 892
Фонд переоценки основных средств	1 525 919	1 525 919
Нераспределенная прибыль отчетного периода	573 218	1 407 682
Субординированный долг	1 159 167	1 183 839
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	16 757 992	16 274 189

30. Условные обязательства

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

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

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

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

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	99 878	92 373
От 1 до 5 лет	50 928	53 788
После 5 лет	27 946	30 480
Итого обязательств по операционной аренде	178 752	176 641

По состоянию на 31 марта 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению по операционной субаренде составляет 13 тысяч рублей.

В 2016 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

		31 марта 2017 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
	Примечание		
Неиспользованные кредитные линии		14 658 124	14 706 317
Гарантии и поручительства выданные		2 155 960	3 443 932
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		77 870	78 063
Аккредитивы		71 238	34 882
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(76 657)	(98 211)
Итого обязательств кредитного характера		16 886 535	18 164 983

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 год	2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	98 211	719
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(21 554)	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 марта	76 657	719

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

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 марта 2017 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 041 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 1 040 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 31 марта 2017 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 45 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	1 040	949
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	1	72
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств	-	29
Выплачено за счет оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	-	(46)
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 марта	1 041	1 004

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств.

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

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Облигации	1 037 892	974 114
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	881 960	882 087
Акции	369 698	368 416
ОФЗ	206 690	206 466
Облигации субъектов РФ	80 086	80 086
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 490	-	53 490
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 649 156	-	2 649 156
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 361 087	2 361 087

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	880 748	880 748
Кредиты клиентам	-	66 238 919	66 238 919
Чистые инвестиции в лизинг	-	802 539	802 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	238 906	238 906
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 302 801	-	13 302 801

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	418 448	418 448
Средства клиентов	-	93 382 324	93 382 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	169	16 907	17 076
Прочие заемные средства	498 926	10 083	509 009

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	514 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 263 999	-	2 263 999
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 377 239	2 377 239

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 марта 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 399 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 236 109 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 399 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 236 109 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,54% (31 декабря 2016 г.: 1,6%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

(Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года	Амортизационные отчисления	31 марта 2017 года
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	33 995
Основные средства (здания и земля)	2 377 239	(16 152)	2 361 087

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

	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	880 748	880 748	923 862	924 037
Кредиты клиентам	64 744 792	66 238 919	66 836 051	68 523 136
Чистые инвестиции в лизинг	802 539	802 539	802 867	802 867
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 066 228	13 302 801	12 390 168	12 593 161
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	418 432	418 448	470 376	470 376
Средства клиентов	93 220 388	93 382 324	99 180 519	99 336 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 375	17 076	17 889	16 538
Прочие заемные средства	509 022	509 009	491 798	535 150

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 марта 2017 года варьируется от 9,0% годовых до 28,04% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,0% годовых до 28,20% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2017 года составила 6,5% годовых).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 марта 2017 года варьируется от 0,1% годовых до 9,47% годовых (31 декабря 2016 г.: от 0,1% годовых до 10,63% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 марта 2017 года составляет 7,30% годовых (31 декабря 2016 г.: от 7,57% годовых до 9,59% годовых)).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2017 года составляет 9,75% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,0% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

32. Передача финансовых активов

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

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

Операции секьюритизации.

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

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 марта 2017 года задолженность по переданным кредитам составила 1 865 635 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей) (Примечание 7). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 371 598 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей) (Примечание 15).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Примечание	31 марта 2017 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	7, 15	1 865 635	1 862 533	1 371 598
Итого		1 865 635	1 862 533	1 371 598

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

	Примечание	31 декабря 2016 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	7, 15	1 979 105	1 977 347	1 485 068
Итого		1 979 105	1 977 347	1 485 068

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

33. Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	22 779	4 326	14 415	41 520
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(66 230)	(4 666)	(15 933)	(86 829)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	318 965	36 496	34 304	389 765
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	3 048	(42)	(20)	2 986
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта	5 275	105	499	5 879
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	360 189	36 689	35 303	432 181
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)	313 690	36 391	33 805	383 886

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	42 905	23 498	17 500	83 903
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(908 007)	(4 435)	(15 000)	(927 442)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	536 499	37 256	32 500	606 255
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	12 246	16	780	13 042
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(5 571)	169	24	(5 378)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта	6 675	185	804	7 664
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)	529 824	37 071	31 696	598 591

Группой заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. По состоянию на 31 марта 2017 года общая сумма лизинговых платежей составляет 6 962 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 10 729 тысяч рублей), остаток лизинговых платежей по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 4 019 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 487 тысяч рублей).

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	3 108 330	856 537	370 544	4 335 411
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(2 661 209)	(831 482)	(384 342)	(3 877 033)
Средства клиентов на 31 марта	1 055 806	1 234 144	74 044	2 363 994
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	56 100	3 848	-	59 948
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта	56 100	3 848	-	59 948

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	1 472 709	1 284 176	123 204	2 880 089
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(1 520 907)	(1 237 785)	(124 664)	(2 883 356)
Средства клиентов на 31 марта	598 648	651 957	52 092	1 302 697
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта	40 000	3 848	-	43 848

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	98 317	47 964	25 174	171 455
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	11 040	11 040

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	57 517	47 964	25 174	130 655
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	37 932	37 932

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 879	60 294	182 368	1 571 541
Залог	592 503	75 107	45 140	712 750

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 313	63 935	100 768	1 493 016
Залог	603 667	75 165	17 040	695 872

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	8 047	1 570	1 381	10 998
Процентные расходы	(25 978)	(26 154)	(1 337)	(53 469)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 077)	(165)	-	(2 242)
Комиссионные доходы	313	114	879	1 306
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	714	2 587	-	3 301
Операционные доходы	276	3	-	279
Операционные расходы	(17)	(102)	(958)	(1 077)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	19 552	1 149	1 297	21 998
Процентные расходы	(12 232)	(14 179)	(1 545)	(27 956)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 480)	(142)	-	(1 622)
Комиссионные доходы	126	135	1 124	1 385
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	8 058	-	8 058
Операционные доходы	409	298	-	707
Операционные расходы	(9)	(71)	(963)	(1 043)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2017 года		2016 года	
	Начислен- ное обяза- тельство		Начислен- ное обяза- тельство	
	Расходы	Расходы	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	29 250	18 759	36 258	27 600
- Краткосрочные премии	24 864	16 275	27 685	16 275
- Прочие краткосрочные вознаграждения	12 593	-	15 270	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:				
- Долгосрочные премиальные выплаты	12 598	65 798	13 823	61 818
Итого	79 305	100 832	93 036	105 693

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные директорам и ключевому управленческому персоналу, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, составила 16 116 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года: 11 629 тысяч рублей).

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

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

34. События после отчетного периода

19 апреля 2017 года годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк» было принято решение о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2016 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 4,14 рублей на одну обыкновенную акцию.

Определена форма выплаты дивидендов в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте Российской Федерации.

Установлена дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 2 мая 2017 года.

Общая сумма чистой прибыли, распределенная на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2016 финансового года, составляет 499 797 тысяч рублей.



Д.Ю. Горицкий
Президент

29 мая 2017 года



Г.А. Котова
Главный бухгалтер