

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Уфе, 1 филиал в городе Новосибирске), 80 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 4 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составила 3 128 человек (31 декабря 2016 г.: 3 149 человек).

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

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

В июне 2017 года агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам ПАО «Запсибкомбанк» с «Негативного» на «Стабильный», подтвердив долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка на уровне «В+/В». Основной причиной изменения прогноза по рейтингу является устойчивость операционных показателей Банка. По мнению агентства ПАО «Запсибкомбанк» быстрее, чем другие сопоставимые российские банки, восстановился после резкого повышения ставок в конце 2014 г. «Стабильный» прогноз отражает ожидания агентства относительно того, что Банк продолжит демонстрировать высокие результаты деятельности и поддерживать стабильные показатели капитализации даже в случае ухудшения условий операционной деятельности в России. Агентство также отметило высокое качество активов ПАО «Запсибкомбанк» и взвешенный подход руководства к формированию кредитного портфеля, что позволило сформировать существенную «подушку» ликвидности.

В октябре 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» в связи с ужесточением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB+ с

сохранением стабильного прогноза. Снижение рейтинга связано с ужесточением, в соответствии с новой методологией, требований к оценке перспектив эффективности бизнес-модели Банка и стратегии его развития, а также подхода к оценке конкурентных позиций Банка в связи с высокой концентрацией деятельности на одном регионе присутствия. Поддержку рейтингу оказывает приемлемый уровень достаточности капитала и хорошая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, что позволяет Банку привлечь значительный объем дополнительной ликвидности, и низкий уровень принимаемых валютных рисков. Отдельно отмечена высокая операционная эффективность ПАО «Запсибкомбанк».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,97	9,94
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	8,50
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	4,33
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Центрлизингинвест»	3,51	3,51
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,94	13,09
Итого:	100,00	100,00

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. После высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля в 2016 и 2017 годах был относительно стабильным. Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику. Несмотря на значительное снижение инфляции во второй половине 2017 года и постепенное снижение процентных ставок, по-прежнему сохраняются экономические проблемы для российских потребителей и предприятий. Текущая ситуация оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы.

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

Валютные операции

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

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2017 года	58,0169	68,4483
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Дочерние компании

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

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

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

Совместное предпринимательство

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

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

Изменения в представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Процентные расходы	(5 477 551)	64 931	(5 412 620)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(173 151)	(173 151)
Чистые процентные доходы	3 681 504	(108 220)	3 573 284
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(976 279)	43 717	(932 562)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг	2 705 225	(64 503)	2 640 722
Доходы от страховой деятельности	84 701	(84 701)	-
Заработанные страховые премии	-	146 110	146 110
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(70 792)	(70 792)
Комиссионные доходы	1 681 101	(19 766)	1 661 335
Прочие операционные доходы	333 070	(219 408)	113 662
Операционные доходы	4 527 294	(313 060)	4 214 234
Операционные расходы	(3 489 807)	313 060	(3 176 747)

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

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Проценты уплаченные	(5 481 106)	64 931	(5 416 175)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(176 459)	(176 459)
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	17 944	(17 944)	-
Страховые премии полученные	-	116 755	116 755
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(89 493)	(89 493)
Комиссии полученные	1 680 795	30 135	1 710 930
Прочие операционные доходы	325 773	(238 109)	87 664
Операционные расходы	(3 287 169)	266 467	(3 020 702)
Движение денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 791 864	(43 717)	1 748 147
Кредиты клиентам	(1 595 107)	43 717	(1 551 390)

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

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

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	120 366	(120 366)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	119 145	119 145
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	1 221	1 221
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(50 017)	50 017	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(50 024)	(50 024)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов	-	7	7

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

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	120 366	(120 366)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	119 145	119 145
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	1 221	1 221

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 свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
 - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость

отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

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

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	4 023 398	6 117 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 356 580	5 649 053
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	814 668	1 584 441
- других стран	263 335	151 805
Средства на бирже	42 971	31 093
Остатки средств по сделкам обратного репо	10 500 632	14 710 009
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 001 584	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.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 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 11 621 606 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 16 477 348 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2017 года средства по сделкам обратного репо в сумме 10 500 632 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 14 710 009 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 11 669 840 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 15 992 617 тысяч рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 30 сентября 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 13 900 183 тысячи рублей, или 73,15% (31 декабря 2016 г.: 20 390 155 тысяч рублей, или 72,19%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 306	465 391
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	46 258	42 716
- Паи инвестиционных фондов	6 192	6 317
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 756	514 424

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

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

По состоянию на 30 сентября 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 6 192 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.

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

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 306 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 465 391 тысяча рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

6. Кредиты клиентам

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	30 105 428	26 766 893
Корпоративные кредиты	21 642 829	19 622 166
Потребительские кредиты физическим лицам	17 740 827	16 971 991
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 072 715	4 730 191
Жилищные кредиты физическим лицам	2 070 687	2 147 006
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 081 790	1 300 606
Автокредиты физическим лицам	340 120	479 912
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	76 054 396	72 018 765
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 032 046)	(5 182 714)
Итого кредитов клиентам	71 022 350	66 836 051

По состоянию на 30 сентября 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 150 576 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 157 403 тысячи рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	380 726	1 859 180	2 239 274	96 545	265 314	264 759	76 916	5 182 714
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	134 185	50 278	208 187	(85 840)	3 753	(46 237)	2 406	266 732
Восстановление ранее списанных кредитов	2 660	-	61 546	-	620	55	1 398	66 279
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(24 526)	(85 203)	(359 010)	-	(11 624)	(1 213)	(2 103)	(483 679)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2017 года	493 045	1 824 255	2 149 997	10 705	258 063	217 364	78 617	5 032 046

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 31 декабря 2015 года	239 501	1 932 511	2 302 383	57 437	119 180	245 332	72 707	4 969 051
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	169 755	12 713	551 578	30 283	153 914	9 689	4 630	932 562
Восстановление ранее списанных кредитов	222	-	41 987	-	311	43	1 154	43 717
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(11 103)	(43 391)	(371 570)	-	(6 400)	-	(667)	(433 131)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2016 года	398 375	1 901 833	2 524 378	87 720	267 005	255 064	77 824	5 512 199

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 483 679 тысяч рублей (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 433 131 тысяча рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	50 257 062	66,08	46 365 802	64,38
Строительство (недвижимость)	7 357 433	9,67	5 590 942	7,76
Обработывающая промышленность	4 023 021	5,29	2 844 475	3,95
Государственные и муниципальные органы	3 072 715	4,04	4 730 191	6,57
Лизинговые компании	2 940 064	3,87	3 484 479	4,84
Сельское хозяйство	1 634 548	2,15	1 906 378	2,65
Торговые предприятия	1 630 051	2,15	1 803 659	2,50
Транспорт	1 363 998	1,79	1 469 014	2,04
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 081 790	1,42	1 300 606	1,81
Финансовые услуги	808 159	1,06	932 226	1,29
Геофизика	25 269	0,03	1 191	0,00
Прочее	1 860 286	2,45	1 589 802	2,21
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	76 054 396	100,00	72 018 765	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 9 322 198 тысяч рублей или 12,26% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 г.: 7 389 661 тысяча рублей или 10,26% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 сентября 2017 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 677 386 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 3 135 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 758 тысяч рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 16 761 тысяча рублей (9 закладных) (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 47 613 тысяч рублей (16 закладных)).

В целом в течение 2016 года и девяти месяцев 2017 года по семи договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 77 863 тысячи рублей (31 закладная).

Условиями выкупа дефолтных закладных являлись непогашенный остаток основного долга, начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 30 сентября 2017 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 73 985 тысяч рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 37 985 тысяч рублей.

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

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

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

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 30 сентября 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 индивидуальной основе				
Необесцененные кредиты	22 764 663	(715 588)	22 049 075	3,14
Обесцененные кредиты	1 197 406	(891 404)	306 002	74,44
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	23 962 069	(1 606 992)	22 355 077	6,71
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 370 536	(10 234)	1 360 302	0,75
Обесцененные кредиты	464 729	(435 098)	29 631	93,62
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 835 265	(445 332)	1 389 933	24,27
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	25 797 334	(2 052 324)	23 745 010	7,96

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 индивидуальной основе				
Необесцененные кредиты	21 623 220	(374 692)	21 248 528	1,73
Обесцененные кредиты	2 086 907	(1 402 773)	684 134	67,22
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	1 455 795	(17 099)	1 438 696	1,17
Обесцененные кредиты	487 041	(425 920)	61 121	87,45
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

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав необесцененных кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 693 960 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 803 954 тысячи рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Реструктурированными кредитами являются кредиты, условия по которым были изменены в более благоприятную для заемщика сторону в связи с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях.

7. Чистые инвестиции в лизинг

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

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 366 506	1 462 267
За вычетом отложенного финансового дохода	(587 341)	(659 400)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	779 165	802 867
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 548)	-
Итого чистых инвестиций в лизинг	763 617	802 867

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 30 сентября 2017 года составила 18,95% годовых (31 декабря 2016 г.: 16,92% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 812 007 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 931 683 тысячи рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 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	283 440	567 988	515 078	1 366 506
За вычетом отложенного финансового дохода	(31 560)	(200 778)	(355 003)	(587 341)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 сентября 2017 года	251 880	367 210	160 075	779 165
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 541	400 372	177 954	802 867

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
(Неаудированные данные)	2017 года	2016 года
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	15 548	-
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 сентября	15 548	-

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 150 206	1 512 131
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	23 165	251 789
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	17 143	-
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	407 023	502 034
- Прочее участие	214 507	263 385
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 812 044	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	2 809 695	2 526 990

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти.

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 2 190 514 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 763 920 тысяч рублей) являются текущими.

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года
Балансовая стоимость на 1 января		2 526 990	2 300 020
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(107 710)	28 219
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14 626)	(27 819)
Начисленные процентные доходы	13	171 180	108 508
Проценты полученные		(182 803)	(141 787)
Приобретение		951 165	1 543 663
Реализация		(596 473)	(1 262 494)
Курсовые разницы по паевому взносу		122	(233)
Возврат части вложений в прочее участие		(49 000)	(66 800)
Переведено из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	9	110 512	-
Валютная переоценка		338	-
Балансовая стоимость на 30 сентября		2 809 695	2 481 277

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

Отрасль	Вид акций	Доля на 30	30 сентября	31 декабря
		сентября 2017 года, % (Неаудированные данные)	2017 года (Неаудированные данные)	
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	352 996	443 803
Энергетика	Обыкновенные	0,01	52 072	56 276
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955	1 955
Итого корпоративных акций		-	407 023	502 034

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

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

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 704 091	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	2 654 493	1 964 089
- Облигации Банка России (ОБР)	1 901 257	-
- Муниципальные облигации	203 614	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5 219 953	1 622 562
- Еврооблигации	1 727 440	1 920 112
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	15 410 848	12 390 168

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

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

Облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком России.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти.

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

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

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года показал, что долговые ценные бумаги в общей сумме 15 410 848 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 390 168 тысяч рублей) являются текущими.

По состоянию на 30 сентября 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 15 668 047 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 593 161 тысяча рублей).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года
Балансовая стоимость на 1 января		12 390 168	8 425 070
Начисленные процентные доходы	13	839 132	613 203
Проценты полученные		(933 547)	(629 908)
Приобретение		6 933 292	5 228 143
Погашение		(3 616 791)	(1 158 635)
Валютная переоценка		(86 515)	(158 537)
Переведено в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	8	(110 512)	-
Обесценение		(4 379)	-
Балансовая стоимость на 30 сентября		15 410 848	12 319 336

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения (Неаудированные данные):

Название	Справед- ливая стоимость на дату переклас- сификации	Справед- ливая стоимость на 30 сентября 2017 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклас- сификации	Эффекти- вная ставка % на дату переклас- сификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклас- сификации 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
<i>Переклассифицированы в 2014 году</i>							
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 332 828	2 150 955	9,3	127 329	(50 821)	6 261
ОФЗ-АД 46014	185 162	200 888	252 352	9,9	15 575	(10 859)	4 892
ОФЗ-АД 46020	139 023	162 442	428 093	9,5	23 520	(30 398)	1 190
ОФЗ-АД 46018	130 847	145 580	209 322	9,7	14 681	(8 286)	1 264
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	24 619	60 311	44,9	8 446	(4 187)	2 293
<i>Переклассифицированы в 2016 году</i>							
Облигации Самарской области 34011	228 803	162 128	273 755	10,0	4 290	1 848	(772)
Итого	1 920 590	2 028 485	3 374 788	-	193 841	(102 703)	15 128

10. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	204 127	158 220
Расчеты по банковским картам	61 562	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	38 990	39 094
Драгоценные металлы	18 424	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 926	3 002
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(165 140)	(116 666)
Итого прочих финансовых активов	160 889	237 097
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Нематериальные активы	122 527	129 906
Авансовые платежи	97 620	85 508
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	62 888	141 883
Оборудование, переданное в аренду	40 747	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	22 371	24 593
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8 022	40 367
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	7 192	16 314
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 996	12 654
Отложенные аквизиционные расходы	6 275	8 539
Прочие нефинансовые активы	15 690	14 863
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(114)	(164)
Итого прочих нефинансовых активов	390 214	474 463
Итого прочих активов	551 103	711 560

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

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года	74 570	39 094	3 002	164	116 830
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	60 067	(3 524)	(76)	(50)	56 417
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(7 993)	-	-	-	(7 993)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 30 сентября 2017 года	126 644	35 570	2 926	114	165 254

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

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	16 636	18 288	(275)	137	34 786
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(4 782)	(10 111)	-	(13)	(14 906)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и прочих нефинансовых активов на 30 сентября 2016 года	78 677	32 090	3 072	139	113 978

11. Средства клиентов

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	275 263	168 543
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	6 237 457	6 341 989
– Срочные депозиты	19 201 396	23 913 211
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 183 349	1 485 068
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	7 422 641	9 089 458
– Срочные вклады	60 812 004	58 182 250
Итого средств клиентов	95 132 110	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 6). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 30 сентября 2017 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 183 349 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	68 234 645	71,73	67 271 708	67,83
Сфера услуг	8 354 968	8,78	8 593 231	8,66
Строительство	6 221 374	6,54	8 604 697	8,68
Промышленность	3 800 813	4,00	5 506 848	5,55
Транспорт и связь	3 378 361	3,55	3 495 322	3,52
Торговля	2 432 621	2,56	2 954 356	2,98
Сельское хозяйство	1 081 033	1,14	1 167 740	1,18
Муниципальные органы	206 754	0,22	107 615	0,11
Государственные органы	68 509	0,07	60 928	0,06
Прочее	1 353 032	1,41	1 418 074	1,43
Итого средств клиентов	95 132 110	100,00	99 180 519	100,00

По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы составляет 5 833 931 тысяча рублей или 6,13% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г.: 7 263 827 тысяч рублей, или 7,32% от общей суммы средств клиентов).

12. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства

		30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Примечание		
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		111 198	85 569
Расчеты по банковским картам		26 096	47 409
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		20 325	22 574
Кредиторская задолженность		12 313	171 892
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		2 233	1 783
Обязательства по выплате дивидендов	15	606	302
Итого прочих финансовых обязательств		172 771	329 529
Прочие нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		138 855	65 782
Долгосрочные вознаграждения персоналу		138 117	77 747
Авансы полученные		110 674	60 694
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		102 093	84 514
Страховые резервы		94 426	130 875
Обязательства по отпускам		71 244	104 492
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		50 037	75 632
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	19	3 358	98 211
Оценочное обязательство некредитного характера	19	1 016	1 040
Прочее		28 405	7 475
Итого прочих нефинансовых обязательств		738 225	706 462
Итого прочих обязательств		910 996	1 035 991

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 персоналу 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 по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Резерв незаработанной премии	79 873	84 514
Резервы убытков	14 553	46 361
Итого страховых резервов	94 426	130 875

13. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Процентные доходы					
Кредиты клиентам		7 109 345	7 221 642	2 402 795	2 407 203
Сделки РЕПО		1 008 759	653 405	272 383	211 315
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	839 132	613 203	290 350	242 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	171 180	108 508	59 862	41 912
Средства, размещенные в депозитах Банка России		50 156	9 467	25 728	1 358
Средства в других банках		13 691	377 148	3 086	106 492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 088	9 127	182	3 100
Учетные векселя		-	56 988	-	24 204
Итого процентных доходов		9 194 351	9 049 488	3 054 386	3 037 609
Финансовый доход по лизингу		107 868	109 567	38 306	36 748
Процентные расходы					
Средства физических лиц		3 413 224	3 697 980	1 105 497	1 219 144
Средства юридических лиц		1 353 350	1 653 893	422 630	510 367
Прочие заемные средства		53 813	53 915	18 406	17 965
Кредиты и депозиты других банков		8 046	246	863	233
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		6 685	5 441	2 253	2 364
Кредиты, полученные от Банка России		2 032	-	1 437	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 090	912	367	614
Корреспондентские счета других банков		618	233	223	79
Итого процентных расходов		4 838 858	5 412 620	1 551 676	1 750 766
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		201 235	173 151	74 610	72 706
Чистые процентные доходы		4 262 126	3 573 284	1 466 406	1 250 885

14. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	792 079	719 449	280 258	226 465
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	657 119	689 914	227 749	265 965
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	315 078	113 342	113 696	58 120
Комиссии по документарным операциям	50 847	93 194	18 228	22 093
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	11 548	15 690	4 074	6 895
Комиссии за инкассацию	6 271	7 125	2 198	2 172
Прочее	19 502	22 621	5 630	7 246
Итого комиссионных доходов	1 852 444	1 661 335	651 833	588 956
Комиссионные расходы				
Комиссии по расчетным операциям	210 174	216 066	78 948	82 205
Комиссии за инкассацию	36 162	34 831	14 212	13 322
Комиссии по операциям с ценными бумагами	23 487	13 451	7 211	4 944
Прочее	7 541	11 961	2 911	2 809
Итого комиссионных расходов	277 364	276 309	103 282	103 280
Чистые комиссионные доходы	1 575 080	1 385 026	548 551	485 676

15. Дивиденды

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Дивиденды к выплате на 1 января	302	290
Дивиденды, объявленные	447 286	90 351
Невостребованные дивиденды	(98)	(65)
Дивиденды, выплаченные	(446 884)	(90 275)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	606	301
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	4,14	0,83
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

16. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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

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

денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

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

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

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

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

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

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

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

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

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

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Группе положительную динамику чистых процентных доходов в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, относительно девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 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	13 433 458	5 492 223	75 851	88	-	19 001 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	205 546	523 082	-	-	-	728 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	60 756	-	-	60 756
Средства в других банках	-	917 676	-	50 995	-	968 671
Кредиты клиентам	22 556 030	44 914 155	-	-	393 278	67 863 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 807 181	-	-	2 807 181
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	15 880 218	-	-	15 880 218
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	61 386	107 369	2 570	-	-	171 325
Инвестиционная недвижимость	5 941	10 392	249	-	17 413	33 995
Основные средства	916 926	1 603 789	38 387	14 083	1 629	2 574 814
Прочие активы	92 063	283 064	28 774	26 449	845 325	1 275 675
Текущие налоговые активы	2 210	3 865	172	2 797	-	9 044
Отложенные налоговые активы	-	-	111	-	316	427
Итого активов по сегментам	37 273 560	53 855 615	18 894 269	94 412	1 257 961	111 375 817
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(420 336)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						803 787
Отражение сделки секьюритизации						1 183 349
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов						1 081 404
Корректировка отложенного налога						(316)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						30 519
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						9 170
Корректировка текущего налога на прибыль						2 003
Прочие корректировки						81 927
Итого активов по МСФО						114 147 324

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	557 951	-	-	-	-	557 951
Средства клиентов	25 706 038	68 215 940	55 189	-	-	93 977 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 824	5	-	-	-	20 829
Прочие заемные средства	10 000	-	499 501	-	-	509 501
Прочие обязательства	424 103	580 416	35 256	103 289	394 716	1 537 780
Текущее налоговое обязательство	-	-	2	-	7	9
Отложенное налоговое обязательство	7 247	12 675	303	10 583	15 124	45 932
Итого обязательств по сегментам	26 726 163	68 809 036	590 251	113 872	409 847	96 649 169
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(420 336)
Отражение сделки секьюритизации						1 183 349
Корректировка отложенного налога						446 392
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(296 590)
Корректировка текущего налога на прибыль						49 359
Прочие корректировки						61 736
Итого обязательств по МСФО						97 673 079

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						(511 849)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						378 548
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						1 294 248
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						6 209
Корректировка отложенного налога						(411)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						85 833
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						112 783
Прочие корректировки						92 467
Итого активов по МСФО						116 807 229

	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						(511 849)
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Корректировка отложенного налога						417 667
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(170 237)
Прочие корректировки						59 559
Итого обязательств по МСФО						101 691 434

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	3 173 796	4 681 748	1 013 661	3 522	104 677	8 977 404
Процентные расходы	(1 210 344)	(3 458 269)	(53 114)	-	-	(4 721 727)
Процентный доход от операций с другими сегментами	68 938	953 064	757	16 406	4 296	1 043 461
Процентный расход от операций с другими сегментами	(683 624)	-	(290 899)	-	(68 938)	(1 043 461)
Чистые процентные доходы	1 348 766	2 176 543	670 405	19 928	40 035	4 255 677
Комиссионные доходы	495 132	1 283 199	350	62	-	1 778 743
Комиссионные расходы	(81 852)	(191 009)	(4 477)	(22)	-	(277 360)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	32 151	-	-	-	-	32 151
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(30 278)	(27)	(1 648)	(198)	(32 151)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	445 431	1 061 912	(4 154)	(1 608)	(198)	1 501 383
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 884	-	-	3 884
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(740)	-	-	(740)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	2 835	-	-	2 835
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(16 511)	70 172	(1 801)	-	-	51 860
Дивиденды полученные	-	-	27 469	-	-	27 469
Прочие операционные доходы	27 754	450 277	658	130 062	149 766	758 517
Чистые операционные доходы по сегментам	1 805 440	3 758 904	698 556	148 382	189 603	6 600 885
Операционные расходы в том числе:	(1 293 578)	(2 436 797)	(65 998)	(37 770)	(153 065)	(3 987 208)
- амортизационные отчисления	(36 948)	(64 624)	(1 547)	(452)	(134 350)	(237 921)
Операционная прибыль до налогообложения	511 862	1 322 107	632 558	110 612	36 538	2 613 677
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(314 314)	(425 162)	36 002	250	9 939	(693 285)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(14 106)	-	-	(14 106)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	270	58 112	7 329	(1 498)	(13 582)	50 631
Изменение резервов	(314 044)	(367 050)	29 225	(1 248)	(3 643)	(656 760)
Прибыль до налогообложения по сегментам	197 818	955 057	661 783	109 364	32 895	1 956 917
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						145 407
Корректировка резерва по кредитам клиентов						426 553
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(15 548)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(16 858)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						1 865
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(63 159)
Прочие корректировки						(49 556)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 379 412

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	3 210 841	4 557 679	767 657	3 711	109 500	8 649 388
Процентные расходы	(1 461 936)	(3 758 955)	(53 157)	-	-	(5 274 048)
Процентный доход от операций с другими сегментами	76 355	865 353	860	17 364	4 327	964 259
Процентный расход от операций с другими сегментами	(677 036)	-	(210 868)	-	(76 355)	(964 259)
Чистые процентные доходы	1 148 224	1 664 077	504 492	21 075	37 472	3 375 340
Комиссионные доходы	487 864	1 147 487	483	52	-	1 635 886
Комиссионные расходы	(73 217)	(199 993)	(3 066)	(32)	-	(276 308)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	29 307	-	-	-	-	29 307
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(27 252)	(26)	(1 576)	(453)	(29 307)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	443 954	920 242	(2 609)	(1 556)	(453)	1 359 578
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 796	-	-	11 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 072	-	-	3 072
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	49 406	-	-	49 406
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(28 221)	99 109	(331)	-	-	70 557
Дивиденды полученные	-	-	25 785	-	-	25 785
Расходы от реализации инвестиционной недвижимости	(410)	(714)	(17)	-	-	(1 141)
Прочие операционные доходы	30 250	284 601	2 429	139 410	174 060	630 750
Чистые операционные доходы по сегментам	1 593 797	2 967 315	594 023	158 929	211 079	5 525 143
Операционные расходы в том числе:	(1 231 833)	(2 146 785)	(109 036)	(94 394)	(178 954)	(3 761 002)
- амортизационные отчисления	(34 278)	(59 781)	(1 423)	(132)	(162 760)	(258 374)
Операционная прибыль до налогообложения	361 964	820 530	484 987	64 535	32 125	1 764 141
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(182 096)	(563 291)	6 517	(13)	9 958	(728 925)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(1 119)	-	-	(1 119)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(74 942)	8 096	5 240	(2 082)	(24 221)	(87 909)
Изменение резервов	(257 038)	(555 195)	10 638	(2 095)	(14 263)	(817 953)
Прибыль до налогообложения по сегментам	104 926	265 335	495 625	62 440	17 862	946 188
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						273 245
Отчисления в резерв по кредитам клиентам						(203 637)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						893
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(38 720)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(7 458)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(41 570)
Исключение разницы между стоимостью приобретения и номиналом по собственным акциям, выкупленным у акционеров						42 400
Прочие корректировки						66 146
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 037 487

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

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Розничный бизнес	17 893	12 972
Корпоративный бизнес	10 229	7 438
Страховой бизнес	1 325	-
Финансовый лизинг	1 152	-
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	428	309
Итого расходов капитального характера	31 027	20 719

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

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

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

Анализ по срокам погашения.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 11 829 579 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: 12 281 063 тысячи рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 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	19 001 584	-	-	-	-	-	19 001 584
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	728 628	728 628
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 756	-	-	-	-	-	60 756
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	917 676	50 995	-	-	-	-	968 671
Кредиты клиентам	1 394 480	8 378 710	11 649 626	25 094 845	24 071 245	433 444	71 022 350
Чистые инвестиции в лизинг	26 317	113 331	102 738	362 131	159 100	-	763 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 595 582	-	-	-	-	214 113	2 809 695
Инвестиции, удерживаемые до погашения	476 632	4 662 711	439 543	5 275 140	4 556 822	-	15 410 848
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	180 495	-	-	-	180 495
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 604 424	2 604 424
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	141 847	156 079	51 362	35 800	439	165 576	551 103
Текущие налоговые активы	8 965	2 082	-	-	-	-	11 047
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	111	111
Итого активов	24 623 839	13 363 908	12 423 764	30 767 916	28 787 606	4 180 291	114 147 324
Обязательства							
Средства других банков	453 858	41 500	-	62 593	-	-	557 951
Средства клиентов	12 032 069	27 766 967	17 485 409	37 220 532	627 133	-	95 132 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 905	-	-	-	17 924	-	20 829
Прочие заемные средства	-	21 052	-	488 449	-	-	509 501
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	283 758	391 809	63 561	171 362	506	-	910 996
Текущие налоговые обязательства	49 368	-	-	-	-	-	49 368
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	492 324	492 324
Итого обязательств	12 821 958	28 221 328	17 548 970	37 942 936	645 563	492 324	97 673 079
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2017 года	11 801 881	(14 857 420)	(5 125 206)	(7 175 020)	28 142 043	3 687 967	16 474 245
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2017 года	11 801 881	(3 055 539)	(8 180 745)	(15 355 765)	12 786 278	16 474 245	

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

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

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

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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

их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 16 597 113 тысяч рублей.

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

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

Анализ в разрезе эффективных процентных ставок.

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

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Доллары			Доллары		
	Рубли	США	Евро	Рубли	США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8,65%	2,12%	-	10,25%	0,82%	0,01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,90%	-	-	2,58%	-	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	7,05%	-	-	10,40%	-	-
Кредиты клиентам	12,98%	6,11%	6,25%	13,70%	10,42%	9,85%
Чистые инвестиции в лизинг	18,95%	-	-	16,92%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,27%	-	-	11,69%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,98%	5,94%	-	8,51%	6,10%	-
Обязательства						
Средства других банков	6,70%	-	-	6,68%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,31%	1,00%	0,50%	3,21%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	7,42%	1,52%	0,60%	8,67%	1,62%	1,38%
- срочные депозиты физических лиц	7,86%	1,32%	0,50%	9,01%	1,90%	1,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	-	-	9,04%	-	-
Прочие заемные средства	14,72%	-	-	14,75%	-	-

18. Управление капиталом

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

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, 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 Банка. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

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

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

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

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

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня	13 127 369	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	(186 371)	(271 389)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 149 251	9 188 757
Капитал 2-го уровня	4 428 050	4 192 332
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	(95 829)	74 892
Фонд переоценки основных средств	1 525 919	1 525 919
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 887 138	1 407 682
Субординированный долг	1 110 822	1 183 839
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	17 555 419	16 274 189

19. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

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

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	86 050	92 373
От 1 до 5 лет	53 938	53 788
После 5 лет	26 328	30 480
Итого обязательств по операционной аренде	166 316	176 641

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 сентября 2017 года (Неаудированные 31 декабря данные) 2016 года	
Неиспользованные кредитные линии	13 218 401	14 706 317
Финансовые гарантии выданные	209 979	290 855
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	103 879	78 063
Аккредитивы	69 504	34 882
Итого обязательств кредитного характера	13 601 763	15 110 117

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

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

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

	Примечание	30 сентября 2017 года (Неаудированные 31 декабря данные) 2016 года	
Гарантии исполнения обязательств		2 707 220	3 153 077
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	12	(3 358)	(98 211)
Итого гарантий исполнения обязательств		2 703 862	3 054 866

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	2016 года
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января (Восстановление)/создание резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение периода	98 211 (94 853)	719 92 855
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 30 сентября	3 358	93 574

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 сентября 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 1 016 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 040 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 30 сентября 2017 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 45 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	1 040	949
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	46	107
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств	-	29
Использование оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	(70)	(46)
Оценочное обязательство некредитного характера на 30 сентября	1 016	1 039

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 5 391 тысяча рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 666 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы).

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 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			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 306	-	8 306
- Корпоративные акции	46 258	-	46 258
- Паи инвестиционных фондов	6 192	-	6 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	2 150 206	-	2 150 206
- Облигации субъектов РФ	23 165	-	23 165
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	17 143	-	17 143
- Корпоративные акции	405 068	-	405 068
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	98 862	98 862
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 330 186	2 330 186

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

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	968 739	968 739
Кредиты клиентам	-	73 164 101	73 164 101
Чистые инвестиции в лизинг	-	763 617	763 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 113	214 113
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 668 047	-	15 668 047
Прочие финансовые активы	-	160 889	160 889

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

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

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	558 053	558 053
Средства клиентов	-	95 858 234	95 858 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 826	20 826
Прочие заемные средства	501 846	10 051	511 897
Прочие финансовые обязательства	-	172 771	172 771

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			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	465 391	-	465 391
- Корпоративные акции	42 716	-	42 716
- Паи инвестиционных фондов	6 317	-	6 317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	1 512 131	-	1 512 131
- Облигации субъектов РФ	251 789	-	251 789
- Корпоративные акции	500 079	-	500 079
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	270 287	270 287
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 377 239	2 377 239

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
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
Прочие финансовые обязательства	-	329 529	329 529

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

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял

различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли, внеоборотных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на 30 сентября 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 233 019 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 9 886 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 27 029 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 399 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 399 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 233 019 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 237 724 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 9 886 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 27 029 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,5% (31 декабря 2016 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

(Неаудированные данные)	31 декабря 2016 года	Поступление	Переоценка	Амортиза- ционные		30 сентября 2017 года
				отчисления	Выбытие	
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	270 287	71 202	(91 681)	-	(150 946)	98 862
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	-	-	33 995
Основные средства (здания и земля)	2 377 239	2 447	-	(49 500)	-	2 330 186

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

	30 сентября 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 и гарантийные фонды в платежных системах	968 671	968 739	923 862	924 037
Кредиты клиентам				
– Ипотечные кредиты физическим лицам	29 612 383	31 835 789	26 386 167	27 947 720
– Корпоративные кредиты	19 818 574	19 352 525	17 762 986	17 728 242
– Потребительские кредиты физическим лицам	15 590 830	15 953 581	14 732 717	14 920 661
– Кредиты государственным и муниципальным органам	3 062 010	2 928 603	4 633 646	4 480 331
– Жилищные кредиты физическим лицам	1 812 624	1 938 581	1 881 692	1 979 605
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	864 426	885 696	1 035 847	1 047 484
– Автокредиты физическим лицам	261 503	269 326	402 996	419 093
Чистые инвестиции в лизинг	763 617	763 617	802 867	802 867
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
– Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 704 091	3 828 884	6 678 485	6 771 837
– Облигации субъектов РФ	2 654 493	2 706 876	1 964 089	1 988 010
– Облигации Банка России (ОБР)	1 901 257	1 902 780	-	-
– Муниципальные облигации	203 614	215 114	204 920	208 840
– Корпоративные облигации	5 219 953	5 233 577	1 622 562	1 619 432
– Еврооблигации	1 727 440	1 780 816	1 920 112	2 005 042
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	557 951	558 053	470 376	470 376
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	275 263	275 263	168 543	168 543
– Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 237 457	6 237 457	6 341 989	6 341 989
– Срочные депозиты юридических лиц	19 201 396	19 183 781	23 913 211	23 878 259
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 183 349	1 183 349	1 485 068	1 485 068
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 422 641	7 422 641	9 089 458	9 089 458
– Срочные вклады физических лиц	60 812 004	61 555 743	58 182 250	58 373 222
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Векселя	20 824	20 821	17 710	16 363
– Сберегательные сертификаты	5	5	5	5
– Облигации	-	-	174	170
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	499 501	501 846	481 798	525 055
– Субординированные депозиты	10 000	10 051	10 000	10 095

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 и гарантийные фонды в платежных системах. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 сентября 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. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 30 сентября 2017 года составила 6,4% годовых (31 декабря 2016 г.: 7,55% годовых)).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2017 года варьируется от 9,0% годовых до 25,00% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,0% годовых до 28,20% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков 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 других банков по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 30 сентября 2017 года составила 6,5% годовых).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2017 года варьируется от 0,1% годовых до 8,4% годовых (31 декабря 2016 г.: от 0,1% годовых до 10,63% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 сентября 2017 года составляет от 6,85% годовых до 7,9% годовых (31 декабря 2016 г.: от 7,57% годовых до 9,59% годовых)).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент

не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 30 сентября 2017 года составляет 8,5% годовых (31 декабря 2016 г.: 10,0% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

21. Передача финансовых активов

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

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

Операции секьюритизации.

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

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 30 сентября 2017 года задолженность по переданным кредитам составила 1 677 386 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 979 105 тысяч рублей) (Примечание 6). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 183 349 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2016 г.: 1 485 068 тысяч рублей) (Примечание 11).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	30 сентября 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	6, 11	1 677 386	1 674 251	1 183 349
Итого		1 677 386	1 674 251	1 183 349

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	6, 11	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.

22. Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политики 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	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	187 031	14 458	54 330	255 819
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(331 055)	(20 421)	(52 182)	(403 658)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	218 392	30 873	37 970	287 235
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(1 435)	(52)	(3)	(1 490)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	792	95	516	1 403
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	360 189	36 689	35 303	432 181
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	217 600	30 778	37 454	285 832

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	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	124 733	42 641	23 000	190 374
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 133 127)	(15 813)	(15 444)	(1 164 384)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	393 207	45 021	37 556	475 784
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	(9 857)	173	(239)	(9 923)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	2 389	189	541	3 119
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	390 818	44 832	37 015	472 665

Группой заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. По состоянию на 30 сентября 2017 года общая сумма лизинговых платежей составляет 6 962 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 10 729 тысяч рублей), остаток лизинговых платежей по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 3 281 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 4 487 тысяч рублей).

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	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	9 200 066	4 094 239	801 031	14 095 336
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(8 566 190)	(4 434 438)	(801 000)	(13 801 628)
Средства клиентов на 30 сентября	1 242 561	868 890	87 873	2 199 324
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	-	1 120	-	1 120
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября	56 100	4 968	-	61 068

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	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	7 175 521	5 512 264	491 443	13 179 228
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(7 245 397)	(4 875 736)	(479 513)	(12 600 646)
Средства клиентов на 30 сентября	576 970	1 242 094	65 482	1 884 546

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября	56 100	3 848	-	59 948

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	62 752	47 964	25 118	135 834
Гарантии и поручительства, выданные Группой	665	-	23 770	24 435

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

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

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	359 677	63 978	99 664	523 319
Залог	216 962	67 465	46 506	330 933

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

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

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	20 364	4 551	4 000	28 915
Процентные расходы	(75 877)	(68 523)	(4 120)	(148 520)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 524)	(551)	-	(6 075)
Комиссионные доходы	1 803	452	2 554	4 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 283	1 507	-	2 790
Операционные доходы	595	58	-	653
Операционные расходы	(101)	(272)	(2 879)	(3 252)

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	42 504	4 645	4 218	51 367
Процентные расходы	(35 203)	(59 936)	(4 631)	(99 770)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 816)	(427)	-	(5 243)
Комиссионные доходы	1 720	571	2 638	4 929
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	882	10 849	-	11 731
Операционные доходы	910	381	-	1 291
Операционные расходы	(35)	(225)	(2 868)	(3 128)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября			
	2017 года		2016 года	
	Начисленное обязательство		Начисленное обязательство	
(Неаудированные данные)	Расходы	Расходы	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	86 424	7 269	98 156	15 171
- Краткосрочные премии	79 827	48 825	84 551	48 825
- Прочие краткосрочные вознаграждения	46 951	-	50 414	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:				
- Долгосрочные премиальные выплаты	42 713	95 913	46 084	91 031
Выходные пособия	400	-	-	-
Дивиденды	86 940	-	15 870	-
Итого	343 255	152 007	295 075	155 027

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составила 32 493 тысячи рублей (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 34 187 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.