



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности
(неаудированные данные)

30 июня 2017 года

Содержание**СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Кредиты и авансы клиентам	8
7	Средства клиентов	10
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	10
9	Процентные доходы и расходы	11
10	Дивиденды	11
11	Сегментный анализ	11
12	Управление финансовыми рисками	15
13	Достаточность капитала	22
14	Условные обязательства	22
15	Справедливая стоимость	23
16	Операции со связанными сторонами	27

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	9	5 585 855	5 760 954	11 665 819
Процентные расходы	9	(2 834 840)	(3 330 152)	(6 544 416)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(165 362)	(113 552)	(782 734)
Чистые процентные доходы		2 585 653	2 317 250	4 338 669
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6	(650 504)	(944 534)	(1 480 661)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		1 935 149	1 372 716	2 858 008
Комиссионные доходы		629 583	573 855	1 248 400
Комиссионные расходы		(184 197)	(190 721)	(401 228)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 787	53 362	81 221
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		23 696	2 847	(13 059)
Чистый результат по операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		(11 360)	(32 083)	(15 383)
Прочие резервы и расходы		(555 686)	(37 206)	(107 045)
Прочие операционные доходы		35 061	27 681	62 628
Административные и прочие операционные расходы		(1 223 753)	(1 161 115)	(2 417 681)
Доля финансового результата ассоциированной компании		(3 356)	1 540	(7 735)
Прибыль до налогообложения		675 924	610 876	1 288 126
Расходы по налогу на прибыль		(151 820)	(139 568)	(284 155)
Прибыль за период		524 104	471 308	1 003 971
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
Переоценка земли и зданий Группы		-	-	250 190
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	(50 038)
Прочий совокупный доход за период		-	-	200 152
Итого совокупный доход за период		524 104	471 308	1 204 123

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 356 051	5 487 642
Проценты уплаченные	(2 951 260)	(3 793 159)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(405 201)	(105 294)
Комиссии полученные	624 320	576 769
Комиссии уплаченные	(180 670)	(181 776)
Чистый доход, полученный по операциям с иностранной валютой	30 787	53 362
Доходы за вычетом расходов, полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	(13 524)	(36 103)
Поступления от переуступки прав требования	63 361	93 295
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	21 296	23 156
Прочие полученные операционные доходы	34 968	21 050
Уплаченные расходы на содержание персонала	(843 381)	(671 823)
Уплаченные операционные расходы	(380 805)	(365 375)
Уплаченный налог на прибыль	(1 053)	(271 871)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 354 889	829 873
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации	(2 489)	(40 994)
Чистое изменение по средствам в других банках	4 309 710	400 001
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(6 031 326)	(5 848 331)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	12 636	30 827
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	(74 665)	(56 334)
Чистое изменение по средствам других банков	(295 407)	(49 142)
Чистое изменение по средствам клиентов	362 790	7 125 389
Чистое изменение по выпущенным векселям	(187 071)	(132 100)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	57 860	84 494
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(493 073)	2 343 683
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(103 862)	(32 950)
Выручка от реализации основных средств	5 082	245
Вложения в инвестиционную недвижимость	(9 989)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	772 150	-
Приобретение нематериальных активов	(11 004)	(34 030)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	652 377	(66 735)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	214 070	190 121
Выкуп и погашение облигаций	(67 371)	(2 408 417)
Выручка от заемных средств, полученных от международных финансовых институтов	1 000 000	-
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(179 860)	(2 597 408)
Погашение субординированных кредитов	(1 688 835)	-
Дивиденды уплаченные	(296 249)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 018 245)	(4 815 704)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(104 818)	(554 063)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	(963 759)	(3 092 819)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 629 681	12 186 777
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 665 922	9 093 958

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств (неаудированные данные)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	1 326 277	2 078 860	1 192 811	6 005 447	10 603 395
Прибыль за период	-	-	-	471 308	471 308
Итого совокупного дохода за шесть месяцев 2016 года	-	-	-	471 308	471 308
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(278 215)	(278 215)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	-	-	-	14	14
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(1 260)	1 260	-
Остаток на 30 июня 2016 года	1 326 277	2 078 860	1 191 551	6 181 715	10 778 403
Остаток на 1 января 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 752 956	11 511 233
Прибыль за период	-	-	-	524 104	524 104
Итого совокупного дохода за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	524 104	524 104
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(278 214)	(278 214)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 980 747	11 739 024

1. Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»). Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

В отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации обзор и аудит не проводились.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет три филиала (31 декабря 2016 года: три; 30 июня 2016 года: семь) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 117 (31 декабря 2016 года: 119; 30 июня 2016 года: 116) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, средняя численность персонала Группы составляла 1456 человек (2016 год: 1446 человек; шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 1451 человек).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Российская экономика в первом полугодии 2017 года продолжила восстанавливаться. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; по данным Росстата рост ВВП составил 0,5% по итогам первого квартала 2017 года и 2,5% по итогам второго квартала 2017 года по отношению к аналогичным периодам прошлого года, в то время как в первом полугодии 2016 года падение ВВП составило 0,5%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings сохранило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз. В отношении Банка международное рейтинговое агентство Moody's в апреле 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте до Ba3 с B1 со стабильным прогнозом. Одновременно Moody's повысило рейтинг базовой кредитной оценки (BCA) банка с b1 до ba3, а также подтвердило стабильный прогноз по краткосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте.

Группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация должна читаться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, в соответствии с указанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Они не оказали существенного воздействия на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США, 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро; 30 июня 2016 года: составлял 64,2575 рубля за 1 доллар США, 71,2102 рубль за 1 евро).

4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 567 842 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 542 935 тысяч рублей; 30 июня 2016 года: 529 993 тысячи рублей) соответственно.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе, увеличилась бы на 235 040 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 235 019 тысяч рублей; 30 июня 2016 года: 211 165 тысяч рублей). Если стоимость одного квадратного метра снизилась бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе уменьшилась бы на 235 040 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 235 019 тысяч рублей; 30 июня 2016 года: 211 165 тысяч рублей). Если стоимость одного гектара земли увеличилась бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе увеличилась бы на 2 648 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 89 028 тысяч рублей; 30 июня 2016 года: 21 600 тысяч рублей). Если стоимость одного гектара земли снизилась бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе уменьшилась бы на 2 648 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 89 028 тысяч рублей; 30 июня 2016 года: 21 600 тысяч рублей).

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

5. Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	29 970 510	28 758 730	32 387 544
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	22 785 736	22 009 147	22 116 703
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	22 509 622	20 371 174	16 781 619
Корпоративные кредиты	9 941 250	7 670 857	10 127 996
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	85 207 118	78 809 908	81 413 862
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 678 421)	(5 429 354)	(5 299 934)
Итого кредитов и авансов клиентам	79 528 697	73 380 554	76 113 928

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	2016 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	5 429 354	4 602 480	4 602 480
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	674 141	964 808	1 680 725
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	(20 417)	(16 150)	(340 210)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(404 657)	(251 204)	(513 641)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	5 678 421	5 299 934	5 429 354
Восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные	21 296	23 156	199 586

Отчисления в резерв под обесценение отличается от сумм, представленных в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа переуступила права требования по просроченным, обесцененным и списанным кредитам в общей сумме 84 067 тысяч рублей (2016 год: 645 868 тысяч рублей; шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 111 126 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 8 851 639 тысяч рублей или 10,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (30 июня 2016 года: 10 702 293 тысячи рублей или 13,1%; 31 декабря 2016 года: 8 771 017 тысяч рублей или 11,1%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017		31 декабря 2016		30 июня 2016	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	45 295 358	53,2	42 380 321	53,7	38 898 322	47,8
- ипотечные кредиты	22 509 622	26,5	20 371 174	25,8	16 781 619	20,6
- потребительские кредиты	20 542 776	24,1	19 563 284	24,8	19 617 447	24,1
- автокредитование	2 242 960	2,6	2 445 863	3,1	2 499 256	3,1
Сельское хозяйство	11 809 656	13,9	9 738 931	12,4	11 722 265	14,4
Торговля	11 204 153	13,1	10 682 973	13,6	11 300 403	13,9
Производство	7 279 405	8,5	8 113 915	10,3	9 720 584	11,9
Транспорт	4 278 807	5,0	3 036 650	3,8	4 585 754	5,7
Строительство	1 694 360	2,0	1 471 688	1,9	1 946 808	2,4
Прочее	3 645 379	4,3	3 385 430	4,3	3 239 726	3,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	85 207 118	100,0	78 809 908	100,0	81 413 862	100,0

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2016 года. (См. Примечание 15). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	116 796	51 379	401 855
- Срочные депозиты	15	17 086	19 068
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	11 707 100	12 006 755	9 653 646
- Срочные депозиты	2 086 891	2 397 579	2 732 222
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	5 640 913	5 708 786	4 837 356
- Срочные вклады	61 166 335	60 251 780	53 661 177
Итого средств клиентов	80 718 050	80 433 365	71 305 324

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 184 980 тысяч рублей или 2,7% средств клиентов (31 декабря 2016 года: составили 2 192 236 тысяч рублей или 2,7% средств клиентов; 30 июня 2016 года: 2 167 058 тысяч рублей или 3,0% средств клиентов). Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, 30 июня 2016 года и 31 декабря 2016 года (Примечание 15). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016
Облигации	253 161	105 449	553 356
Векселя	117 806	321 583	253 592
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	370 967	427 032	806 948

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион "пут" по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2016 года. (См. Примечание 15).

9. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	2016 год
Процентные доходы			
Кредиты населению	3 040 209	2 803 771	5 820 529
Кредиты клиентам – юридическим лицам	2 373 864	2 864 308	5 505 317
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	145 057	56 684	275 685
Финансовые доходы по лизинговым операциям	26 725	36 191	64 288
Итого процентных доходов	5 585 855	5 760 954	11 665 819
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	2 617 758	2 625 530	5 405 306
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	93 762	323 299	582 508
Срочные депозиты юридических лиц	70 630	130 910	237 639
Текущие счета юридических лиц	37 749	42 072	71 450
Выпущенные облигации	10 622	194 761	221 129
Выпущенные векселя	4 319	13 580	26 363
Итого процентных расходов	2 834 840	3 330 152	6 544 416
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(165 362)	(113 552)	(782 734)
Итого процентных расходов	2 585 653	2 317 250	4 338 669

10. Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017		30 июня 2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды за предыдущий календарный год, объявленные в течение отчетного периода	278 215	18 099	278 215	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(278 215)	(18 034)	-	-
Прочие движения	-	-	-	(14)
Дивиденды к выплате	-	65	278 215	18 085

В июне 2017 года Банк объявил дивиденды за 2016 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (за 2015 год: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию (за 2015 год: 0.8 рубля за акцию). В июне 2017 года Банк объявил дивиденды за 2016 год по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию (за 2015 год: 3,3 рубля за акцию). Выплата основной части дивидендов за 2016 год была произведена в июне 2017 года (за 2015 год: в июле 2016 года). Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

11. Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

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

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 065 647	145 057	55 116	5 265 820
Комиссионные и прочие операционные доходы	214 518	329 155	331 976	875 649
Итого доходов	5 280 165	474 212	387 092	6 141 469
<i>Расходы:</i>				
Процентные расходы	-	(215 690)	(2 657 184)	(2 872 874)
Резерв под обесценение	(1 045 797)	1 715	(892)	(1 044 974)
Комиссионные и прочие расходы	(23 731)	(45 907)	(98 330)	(167 968)
Результаты сегмента	4 210 637	214 330	(2 369 314)	2 055 653
Суммарные активы сегмента	78 600 456	1 915 265	-	80 515 721
Суммарные обязательства сегмента	-	(13 110 739)	(69 784 144)	(82 894 883)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 248 121	56 684	66 303	5 371 108
Комиссионные и прочие операционные доходы	237 971	288 355	322 479	848 805
Итого доходов	5 486 092	345 039	388 782	6 219 913
<i>Расходы:</i>				
Процентные расходы	-	(688 241)	(2 665 878)	(3 354 119)
Резерв под обесценение	(871 486)	5 187	(570)	(866 869)
Комиссионные и прочие расходы	(26 428)	(49 451)	(94 180)	(170 059)
Расходы за вычетом доходов по операциям иностранной валютой	-	(15 358)	-	(15 358)
Результаты сегмента	4 588 178	(402 824)	(2 371 846)	1 813 508
Суммарные активы сегмента	76 638 994	333 473	-	76 972 467
Суммарные обязательства сегмента	-	(17 542 021)	(60 925 893)	(78 467 914)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2016				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 525 535	275 684	129 057	10 930 276
Комиссионные и прочие операционные доходы	654 651	640 702	672 639	1 967 992
Итого доходов	11 180 186	916 386	801 696	12 898 268
<i>Расходы:</i>				
Процентные расходы	-	(1 075 920)	(5 491 384)	(6 567 304)
Резерв под обесценение	(1 994 306)	5 197	(1 260)	(1 990 369)
Комиссионные и прочие расходы	(416 974)	(130 939)	(204 338)	(752 251)
Результаты сегмента	8 768 906	(285 276)	(4 895 286)	3 588 344
Суммарные активы сегмента	73 038 744	6 167 523	-	79 206 267
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 839 929)	(69 114 065)	(83 953 994)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	2016 год
Итого доходы отчетных сегментов	6 141 469	6 219 913	12 898 268
Применение метода начислений к комиссионным доходам	4 030	11 247	25 569
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	(904)	(2 800)	7 262
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	164 485	223 378	361 346
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(23 696)	(2 847)	13 059
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	13 524	36 103	15 550
Восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные	(21 296)	(23 156)	(199 586)
Эффект консолидации	4 207	3 781	(154)
Прочее	(533)	(49 767)	(63 246)
Итого консолидированных доходов	6 281 286	6 415 852	13 058 068

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	2016 год
Итого результат отчетных сегментов	2 055 653	1 813 508	3 588 344
Административные расходы	(1 649 826)	(1 257 267)	(2 915 150)
Применение метода эффективной процентной ставки	3 415	(6 402)	(4 019)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	1 260	1 220	37 979
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	164 485	223 378	361 346
Пересчет резерва под обесценение	271 056	(64 115)	626 957
Эффект консолидации	(2 443)	(2 327)	(12 156)
События после отчетной даты (СПОД)	(116 133)	(87 582)	(333 777)
Пересчет амортизации	15 177	12 709	21 980
Прочее	(66 720)	(22 246)	(83 378)
Прибыль до налогообложения	675 924	610 876	1 288 126

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016	31 декабря 2016
Итого активов отчетных сегментов	80 515 721	76 972 467	79 206 267
Нераспределенные активы	13 798 293	13 799 549	16 653 625
Пересчет резерва под обесценение	204 732	(990 687)	(233 850)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 112 769	932 424	1 028 661
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(236 177)	(254 109)	(239 456)
Корректировка по финансовому лизингу	(35 709)	(75 273)	(60 046)
Эффект консолидации	269 783	266 621	266 056
Прочее	(119 191)	(32 327)	(45 568)

Итого консолидированных активов	95 510 221	90 618 665	96 575 689
--	-------------------	-------------------	-------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016	31 декабря 2016
Итого обязательств отчетных сегментов	82 894 883	78 467 914	83 953 994
Нераспределенные обязательства	1 030 271	1 442 098	1 252 537
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(14 220)	(18 824)	(6 885)
Эффект консолидации	(139 737)	(51 316)	(135 224)
Прочее	-	390	34

Итого консолидированных обязательств	83 771 197	79 840 262	85 064 456
---	-------------------	-------------------	-------------------

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

12. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 166 148	1 437 066	1 008 507	54 201	8 665 922
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	614 095	-	-	-	614 095
Средства в других банках	1 690 831	-	10 800	-	1 701 631
Кредиты и авансы клиентам	76 875 945	2 652 544	208	-	79 528 697
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	257 157	-	-	-	257 157
Прочие финансовые активы	712 972	5 175	312	-	718 459
Итого финансовых активов	86 317 148	4 094 785	1 019 827	54 201	91 485 961
Прочие активы	4 022 096				4 022 096
Итого активов	90 339 244	4 094 785	1 019 827	54 201	95 508 057
Обязательства					
Средства клиентов	77 487 880	2 178 536	1 024 784	26 850	80 718 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	319 740	51 227	-	-	370 967
Средства других банков	993 202	-	-	-	993 202
Прочие финансовые обязательства	94 595	1 462	273	-	96 330
Субординированный долг	-	1 198 886	-	-	1 198 886
Итого финансовых обязательств	78 895 417	3 430 111	1 025 057	26 850	83 377 435
Прочие обязательства	393 762				393 762
Итого обязательств	79 289 179	3 430 111	1 025 057	26 850	83 771 197
Сделки СПОТ	680 975	(693 125)	14 314	-	2 164
Чистая балансовая позиция	11 731 040	(28 451)	9 084	27 351	11 739 024
Условные обязательства кредитного характера	2 872 046	164 711	29 700	-	3 066 457

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 625 741	2 899 815	1 049 034	55 091	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	611 606	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	10 210	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	70 788 541	2 560 326	31 687	-	73 380 554
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	266 272	-	-	-	266 272
Прочие финансовые активы	552 878	7 280	135	-	560 293
Итого финансовых активов	83 849 361	5 467 421	1 091 066	55 091	90 462 939
Прочие активы	6 112 750				6 112 750
Итого активов	89 962 111	5 467 421	1 091 066	55 091	96 575 689
Обязательства					
Средства других банков	295 407	-	-	-	295 407
Средства клиентов	77 025 562	2 299 491	1 074 012	34 300	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	374 442	52 590	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	182 116	-	-	-	182 116
Прочие финансовые обязательства	85 315	2 681	2 307	-	90 303
Субординированный долг	-	3 077 640	-	-	3 077 640
Итого финансовых обязательств	77 962 842	5 432 402	1 076 319	34 300	84 505 863
Прочие обязательства	558 593				558 593
Итого обязательств	78 521 435	5 432 402	1 076 319	34 300	85 064 456
Сделки СПОТ	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	11 440 676	35 019	14 747	20 791	11 511 233
Условные обязательства кредитного характера	2 845 086	144 162	13 400	-	3 002 648

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 516 460	636 609	2 871 426	69 463	9 093 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	452 380	-	-	-	452 380
Средства в других банках	300	-	14 242	-	14 542
Кредиты и авансы клиентам	71 779 142	4 299 214	35 572	-	76 113 928
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	322 933	-	-	-	322 933
Прочие финансовые активы	778 448	8 073	100	-	786 621
Итого финансовых активов	78 849 663	4 943 896	2 921 340	69 463	86 784 362
Прочие активы	3 830 257				3 830 257
Итого активов	82 679 920	4 943 896	2 921 340	69 463	90 614 619
Обязательства					
Средства других банков	567 755	-	-	-	567 755
Средства клиентов	68 041 566	2 215 035	1 023 389	25 334	71 305 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	806 948	-	-	-	806 948
Заемные средства от международных финансовых институтов	814 536	-	2 294 495	-	3 109 031
Прочие финансовые обязательства	-	3 258 075	-	-	3 258 075
Субординированный долг	148 623	3 020	96	-	151 739
Итого финансовых обязательств	70 379 428	5 476 130	3 317 980	25 334	79 198 872
Прочие обязательства	641 390	-	-	-	641 390
Итого обязательств	71 020 818	5 476 130	3 317 980	25 334	79 840 262
Сделки СПОТ	(1 008 719)	577 191	435 574	-	4 046
Чистая балансовая позиция	10 650 383	44 957	38 934	44 129	10 778 403
Условные обязательства кредитного характера	2 959 179	139 739	15 170	-	3 114 088

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 665 922	-	-	-	-	-	-	8 665 922
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	614 095	-	-	-	-	-	-	614 095
Средства в других банках	1 701 631	-	-	-	-	-	-	1 701 631
Кредиты и авансы клиентам	2 273 355	4 840 928	8 561 088	12 006 631	35 125 108	16 721 587	-	79 528 697
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20 153	33 454	42 700	60 011	100 839	-	-	257 157
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	312 054	312 054
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	296 124	296 124
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 501 677	2 501 677
Прочие финансовые активы	186 151	117 359	887	95 461	314 768	-	5 997	720 623
Прочие активы	7 445	31 114	43 638	78 362	328 711	-	-	489 270
Итого активов	13 468 752	5 022 855	8 648 313	12 240 465	36 165 575	16 721 587	3 242 674	95 510 221
Обязательства								
Средства клиентов	18 553 806	1 601 586	2 186 867	14 439 153	43 936 638	-	-	80 718 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 511	-	8 656	261 278	522	-	-	370 967
Средства других банков	-	-	3 101	200 000	790 101	-	-	993 202
Субординированный долг	-	-	17 757	0	1 181 129	-	-	1 198 886
Прочие финансовые обязательства	47 181	5 125	1 896	23 059	19 069	-	-	96 330
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	165 309	165 309
Прочие обязательства	169 161	14 752	84	17 169	27 287	-	-	228 453
Итого обязательств	18 870 659	1 621 463	2 218 361	14 940 659	45 954 746	-	165 309	83 771 197
Чистый разрыв ликвидности	(5 401 907)	3 401 392	6 429 952	(2 700 194)	(9 789 171)	16 721 587	3 077 365	11 739 024
Совокупный разрыв ликвидности	(5 401 907)	(2 000 515)	4 429 437	1 729 243	(8 059 928)	8 661 659	11 739 024	
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	164 235	4 046 103	11 132 115	12 763 667	16 155 487	32 877 074	11 739 024	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 629 681	-	-	-	-	-	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	611 606	-	-	-	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	-	10 210	-	-	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	2 046 644	4 567 504	5 362 746	14 061 745	32 418 342	14 923 573	-	73 380 554
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	16 871	30 735	42 863	73 738	102 065	-	-	266 272
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	315 409	315 409
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 482 251	-	126 822	2 609 073
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	310 878	310 878
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 459 566	2 459 566
Прочие финансовые активы	296 371	111 825	1 244	87 739	57 117	-	5 997	560 293
Прочие активы	75 733	108 103	17 766	70 570	145 652	-	-	417 824
Итого активов	18 681 229	4 818 167	5 424 619	14 304 002	35 205 427	14 923 573	3 218 672	96 575 689
Обязательства								
Средства других банков	9	83 332	124 998	28 847	-	58 221	-	295 407
Средства клиентов	18 897 982	1 628 831	2 130 109	3 423 552	54 352 891	-	-	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	-	98 497	121 088	-	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	182 116	-	-	-	-	-	182 116
Субординированный долг	-	-	1 865 308	-	1 212 332	-	-	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	37 719	13 013	1 356	12 527	25 688	-	-	90 303
Прочие обязательства	59 164	392 165	6	17 051	24 288	-	-	492 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	65 919	65 919
Итого обязательств	19 202 321	2 299 457	4 220 274	3 603 065	55 615 199	58 221	65 919	85 064 456
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(521 092)	2 518 710	1 204 345	10 700 937	(20 409 772)	14 865 352	3 152 753	11 511 233
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(521 092)	1 997 618	3 201 963	13 902 900	(6 506 872)	8 358 480	11 511 233	
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	5 148 303	8 155 662	9 999 040	21 727 042	17 623 138	32 488 490	11 511 233	

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (неаудированные данные)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 093 958	-	-	-	-	-	-	9 093 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	452 380	-	-	-	-	-	-	452 380
Средства в других банках	300	14 242	-	-	-	-	-	14 542
Кредиты и авансы клиентам	3 065 418	5 367 226	9 064 689	13 011 464	32 884 175	12 720 956	-	76 113 928
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20 932	38 067	52 766	77 209	133 959	-	-	322 933
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	324 683	324 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	659 321	659 321
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	275 154	275 154
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 213 075	2 213 075
Прочие финансовые активы	380 343	61 387	1 361	204 253	137 326	-	5 997	790 667
Прочие активы	35 791	24 504	22 166	55 537	125 939	-	-	263 937
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	94 087	94 087
Итого активов	13 049 122	5 505 426	9 140 982	13 348 463	33 281 399	12 720 956	3 572 317	90 618 665
Обязательства								
Средства других банков	9	-	41 666	249 995	276 085	-	-	567 755
Средства клиентов	15 915 584	1 461 720	1 962 099	3 024 970	48 940 951	-	-	71 305 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 362	-	636 917	139 212	8 457	-	-	806 948
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	242 408	629 588	718 731	1 518 304	-	-	3 109 031
Субординированный долг	-	-	47 813	-	3 210 262	-	-	3 258 075
Прочие финансовые обязательства	93 056	6 907	3 859	19 761	28 156	-	-	151 739
Прочие обязательства	510 379	93 712	6	16 413	20 880	-	-	641 390
Итого обязательств	16 541 390	1 804 747	3 321 948	4 169 082	54 003 095	-	-	79 840 262
Чистый разрыв ликвидности	(3 492 268)	3 700 679	5 819 034	9 179 381	(20 721 696)	12 720 956	3 572 317	10 778 403
Совокупный разрыв ликвидности	(3 492 268)	208 411	6 027 445	15 206 826	(5 514 870)	7 206 086	10 778 403	
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	1 282 407	5 421 602	11 829 266	21 916 138	15 876 727	28 597 683	10 778 403	

13. Достаточность капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 Декабря 2016	30 июня 2016
<i>Капитал 1-го уровня</i>			
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	6 980 747	6 752 956	6 181 715
Итого капитала 1-го уровня	10 385 884	10 158 093	9 586 852
<i>Капитал 2-го уровня</i>			
Резерв переоценки основных средств	1 353 140	1 353 140	1 191 551
Субординированный долг	305 275	1 086 769	1 472 568
Итого капитала 2-го уровня	1 658 415	2 439 909	2 664 119
Итого капитала	12 044 299	12 598 002	12 250 971
Активы, взвешенные с учетом риска	77 236 539	74 323 413	76 844 842
Достаточность Капитала	15,6%	17,0%	15,9%

14. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2017 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 12 184 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 10 766 тысяч рублей; 30 июня 2016 г.: 15 923 тысячи рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом или контрагентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 Декабря 2016	30 июня 2016
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	3 066 456	3 002 648	3 114 089
- в российских рублях	2 872 045	2 845 086	2 959 180
- в долларах США	164 711	144 162	139 739
- в евро	29 700	13 400	15 170

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 46 191 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 45 287 тысяч рублей; 30 июня 2016г.: 76 361 тысячу рублей).

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 5 677 706 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 6 988 536 тысяч рублей; 30 июня 2016 г.: 5 947 150 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016		30 июня 2016 года	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам	-	-	430 413	295 398	558 141	567 747

На 30 июня 2017 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 101 927 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 96 017 тысяч рублей; 30 июня 2016 г.: 107 115 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 614 095 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 611 606 тысяч рублей; 30 июня 2016 г.: 452 380 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не соблюдала особые условия по нормативу достаточности капитала Н1. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не соблюдала особые условия по показателю открытого кредитного риска (отношение обесцененной задолженности за вычетом сформированного резерва к капиталу Группы). Документация о временном смягчении обязательных условий по показателю открытого кредитного риска до уровня, приемлемого для Группы, была подписана в 2017 году. Однако по условиям договора субординированного займа нарушение данных ограничительных условий не может привести к досрочному отзыву.

15. Справедливая стоимость

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	2 164	-	2 164
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	312 054	312 054
- Инвестиционная недвижимость	-	-	422 971	422 971
- Здания и земля	-	-	2 350 403	2 350 403
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	2 164	3 091 425	3 093 589

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	315 409	315 409
- Инвестиционная недвижимость	-	-	2 609 073	2 609 073
- Здания и земля	-	-	2 350 186	2 350 186
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	5 280 665	5 280 665

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	4 046	-	4 046
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	324 683	324 683
- Инвестиционная недвижимость	-	659 321	-	659 321
- Здания и земля	-	-	2 111 654	2 111 654
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	663 367	2 442 334	3 105 701

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

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

	30 июня 2017 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 139 973	4 525 949	-	8 665 922
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	614 095	-	614 095
Средства в других банках	-	1 701 631	-	1 701 631
Кредиты и авансы клиентам	-	-	79 774 383	79 528 696
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	27 868 753	28 021 102
- Корпоративные кредиты	-	-	9 165 575	9 125 163
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	21 214 687	20 667 035
- Ипотечные кредиты	-	-	21 525 368	21 715 396
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	258 883	257 157
Прочие финансовые активы	-	-	712 462	712 462
ИТОГО	4 139 973	6 841 675	80 745 728	91 479 963

	31 декабря 2016 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 755 481	5 874 200	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	611 606	-	611 606
Средства в других банках	-	6 014 533	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	-	-	73 696 304	73 380 554
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 700 764	26 858 965
- Корпоративные кредиты	-	-	6 925 608	6 918 588
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 600 045	19 997 289
- Ипотечные кредиты	-	-	19 469 887	19 605 712
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	266 255	266 272
Прочие финансовые активы	-	-	554 296	554 296
ИТОГО	3 755 481	12 500 339	74 516 855	90 456 942

	30 июня 2016 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 542 597	4 551 361	-	9 093 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	452 380	-	452 380
Средства в других банках	-	14 542	-	14 542
Кредиты и авансы клиентам	-	-	75 563 526	76 113 928
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	30 127 958	30 436 373
- Корпоративные кредиты	-	-	9 339 636	9 457 587
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 029 436	20 143 021
- Ипотечные кредиты	-	-	16 066 496	16 076 947
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	363 723	322 933
Прочие финансовые активы	-	-	780 624	780 624
ИТОГО	4 542 597	5 018 283	76 707 873	86 778 365

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

	30 июня 2017 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	-	80 718 050	80 718 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 615	-	117 806	370 967
- Векселя	-	-	117 806	117 806
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	256 615	-	-	253 161
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	993 202	993 202
Субординированные кредиты	-	-	1 198 886	1 198 886
Прочие финансовые обязательства	-	-	96 330	96 330
ИТОГО	256 615	-	83 124 274	83 377 435

	31 декабря 2016 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	295 407	295 407
Средства клиентов	-	-	80 433 365	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 704	-	321 583	427 032
- Векселя	-	-	321 583	321 583
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	110 704	-	-	105 449
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	182 116	182 116
Субординированные кредиты	-	-	3 077 640	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	-	-	90 303	90 303
ИТОГО	110 704	-	84 400 414	84 505 863

	30 июня 2016 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	567 755	567 755
Средства клиентов	-	-	71 305 324	71 305 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	563 075	-	253 592	806 948
- Векселя	-	-	253 592	253 592
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	563 075	-	-	553 356
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	3 109 031	3 109 031
Субординированные кредиты	-	-	3 258 075	3 258 075
Прочие финансовые обязательства	-	-	151 739	151 739
ИТОГО	563 075	-	78 645 516	79 198 872

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016
Рубли			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Кредиты малому и среднему бизнесу	12,8 – 14,2%	12,9 – 15,1%	14,5 – 15,4%
Корпоративные кредиты	11,3 – 13,5%	12,6 – 13,7%	14,4 – 16,2%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,5 – 14,5%	14,3 – 15,5%	15,8 – 18,7%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11,7 – 14,6%	12,0 – 15,3%	11,4 – 16,1%
Ипотечные кредиты	10,6 – 11,5%	12,2 – 12,3%	12,1 – 12,3%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	16,2 - 22,9%	18,4 - 22,4%	17,2 - 22,8%
<i>Средства клиентов</i>			
Срочные вклады населения	2,0 – 10,5%	2,0 – 11,3%	2,0 – 12,5%
Срочные депозиты предприятий	4,0 – 11,1%	4,0 – 11,3%	4,0 – 13,0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	10,2%	10,5%	10,5 - 15,1%
Валюта			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4,0 – 7,4%	4,0 – 7,2%	6,5 – 9,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0%	10,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	4,0%	9,0%	9,0%
<i>Средства клиентов</i>			
Срочные вклады населения	0,1 – 2,0%	0,1 – 2,5%	1,0 – 4,0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	-	-	3,8%
<i>Субординированный долг</i>	7,4%	7,4%	6,7%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

16. Операции со связанными сторонами

Для целей данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (неаудированные данные)

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	30 июня 2017		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	320 400	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 13,5%)	-	76 787	6 633
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11,0%)	-	558	89 134
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,4%)	1 198 886	-	-

	30 июня 2016		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	1 775 667	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,9% - 16,0%)	-	137 018	7 299
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 12,5%)	-	635	72 086
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 15,1%)	318 294	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,7%)	3 258 075	-	-

	31 декабря 2016		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	224 311	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,9% – 14,5%)	-	131 149	8 050
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11,0%)	-	578	52 050
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,4%)	3 077 640	-	-

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	4 172	187
Процентные расходы	(54 174)	-	(923)
Комиссионные доходы	-	333	4
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(876)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	11 192	506
Процентные расходы	(173 625)	-	(2 251)
Комиссионные доходы	-	569	15
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(2 634)

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (неаудированные данные)

	2016 год		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	20 622	760
Процентные расходы	(321 369)	-	(4 315)
Комиссионные доходы	-	1 096	26
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(2 991)

В апреле 2017 года Банк досрочно погасил субординированный кредит, предоставленный Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, в сумме 30 миллионов долларов США.

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. Основными акционерами Банка являются:

Акционер	30 июня 2017		31 декабря 2016		30 июня 2016	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	22,80	25,25	22,80	25,25	22,80	25,25
Эрсте Банк	18,65	20,65	18,65	20,65	18,65	20,65
Фонды Firebird	11,10	12,30	11,10	12,30	11,10	12,30
Высоков Василий Васильевич	10,96	12,13	10,96	12,13	10,96	12,13
Высокова Татьяна Николаевна	9,09	9,01	9,09	9,01	9,09	9,01
Rekha Holdings Limited	8,22	9,11	8,22	9,11	8,22	9,11
	6,77	7,49	6,77	7,49	6,77	7,49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		2016 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Краткосрочные выплаты:</i>						
- Заработная плата	14 803	-	54 448	-	70 994	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	58 105	-	240	-	48 048	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	979	21 189	3 779	21 231	2 758	20 210
Итого	73 887	21 189	58 467	21 231	121 800	20 210

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

На 30 июня 2017 года, на 31 декабря 2016 года и на 30 июня 2016 года в состав Совета директоров входило 7 человек. В состав Правления Группы на 30 июня 2017 года входило 5 человек (31 декабря 2016 г.: 5 человек, 30 июня 2016 г.: 4 человека).