

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Денежные средства и их эквиваленты	10
6	Средства в других банках	12
7	Кредиты и авансы клиентам	13
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
9	Прочие финансовые активы	19
10	Средства других банков	21
11	Средства клиентов	22
12	Прочие привлеченные средства	23
13	Прочие финансовые обязательства	23
14	Прочие обязательства	24
15	Субординированный долг	25
16	Процентные доходы и расходы	26
17	Комиссионные доходы и расходы	27
18	Прочие операционные расходы/доходы	27
19	Административные и операционные расходы	28
20	Налог на прибыль	28
21	Условные обязательства	29
22	Производные финансовые инструменты	32
23	Справедливая стоимость активов и обязательств	33
24	Операции со связанными сторонами	41

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 705 871	10 540 063
Обязательные резервы в ЦБ РФ		613 573	691 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		315	274
Средства в других банках	6	43 229	59 804
Кредиты и авансы клиентам	7	31 709 357	36 815 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	58 493 369	45 136 167
- не заложенные ценные бумаги		15 999 504	14 227 080
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		36 842 206	30 909 087
- заложенные ценные бумаги, по прочим привлеченным средствам		5 651 659	-
Инвестиции в совместные предприятия		346	373
Инвестиционная недвижимость		23 489	23 489
Основные средства		614 336	637 255
Нематериальные активы		150 378	164 881
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		892 376	996 501
Прочие финансовые активы	9	548 147	389 196
Прочие активы		264 459	240 868
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		994 949	972 454
Отложенный налоговый актив		5 190 628	5 206 766
ИТОГО АКТИВОВ		108 244 822	101 874 990
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	32 737 182	25 491 614
Средства клиентов	11	61 671 027	66 860 764
Выпущенные долговые ценные бумаги		29 201	29 202
Прочие привлеченные средства	12	9 394 653	8 793 608
Прочие финансовые обязательства	13	1 274 735	1 054 245
Прочие обязательства	14	2 144 823	1 535 257
Субординированный долг	15	2 684 115	6 603 816
Отложенные налоговые обязательства		8 271	7 085
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		109 944 007	110 375 591
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал		8 429 165	4 755 576
Накопленный дефицит		(15 351 055)	(18 417 276)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 986 793	1 925 187
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		(1 699 185)	(8 500 601)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		108 244 822	101 874 990

Антонов Игорь Станиславович
 Председатель Правления

8 августа 2017 года



Истягин Константин Леонидович
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы	16	4 062 874	5 881 172
Процентные расходы	16	(3 245 590)	(4 791 764)
Чистые процентные доходы		817 284	1 089 408
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(1 332 295)	(1 162 579)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(515 011)	(73 171)
Комиссионные доходы	17	94 257	114 981
Комиссионные расходы	17	(49 387)	(109 500)
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41	(2 065)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(86 131)	(871 293)
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(72 812)	8 176
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		222 558	389 257
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	113
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		406 632	460 369
Изменение резервов по условным обязательствам		(1 032 983)	457 330
Прочие операционные доходы/расходы	18	6 311 350	3 478
Административные и прочие операционные расходы	19	(1 441 327)	(1 325 028)
Доля в совместных предприятиях		(27)	-
Прибыль/убыток до налогообложения		3 837 160	(947 353)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	20	(770 939)	211 178
ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		3 066 221	(736 175)
Прочий совокупный доход/(расход):			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за отчетный период		77 008	2 623 845
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(15 402)	(524 769)
Прочий совокупный доход за отчетный период		61 606	2 099 076
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		3 127 827	1 362 901

Примечания на страницах с 5 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	3 235 912	1 755 576	239 940	(4 570 369)	661 059
Убыток за шесть месяцев 2016 года	-	-	-	(736 175)	(736 175)
Прочий совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2016 года	-	-	2 099 076	-	2 099 076
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2016 год	-	-	2 099 076	(736 175)	1 362 901
Внос добавочного капитала	-	3 000 000	-	-	3 000 000
Остаток на 30 июня 2016 года	3 235 912	4 755 576	2 339 016	(5 306 544)	5 023 960
Остаток на 1 января 2017 года	3 235 912	4 755 576	1 925 187	(18 417 276)	(8 500 601)
Прибыль за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	3 066 221	3 066 221
Прочий совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2017 года	-	-	61 606	-	61 606
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2017 года	-	-	61 606	3 066 221	3 127 827
Внос добавочного капитала	-	3 673 589	-	-	3 673 589
Остаток на 30 июня 2017 года	3 235 912	8 429 165	1 986 793	(15 351 055)	(1 699 185)

Примечания на страницах с 5 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 578 047	5 148 366
Проценты уплаченные	(3 019 331)	(4 020 984)
Комиссии полученные	94 500	114 981
Комиссии уплаченные	(49 387)	(109 500)
Расходы, уплаченные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 852)
Расходы, уплаченные/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	(98 314)	34 431
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	(171 665)	(899 605)
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами	-	113
Прочие полученные операционные доходы	21 125	9 539
Уплаченные расходы на содержание персонала	(630 170)	(568 558)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(704 709)	(683 360)
Уплаченный налог на прибыль	(664 891)	(645 455)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 644 795)	(1 622 884)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам в ЦБ РФ	77 993	100 224
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	734 342
- средствам в других банках	(1 953 410)	7 060 966
- кредитам и авансам клиентам	10 598 320	2 012 901
- прочим активам	(268 368)	(68 825)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- средствам других банков	9 743 921	(14 634 855)
- средствам клиентов	(4 427 945)	(6 648 655)
- выпущенным долговым ценным бумагам	-	(186 412)
- прочим обязательствам	(128 330)	(314 895)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	11 997 386	(13 568 093)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(39 361 958)	(6 749 289)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 494 385	13 197 265
Приобретение основных средств	(9 163)	(3 840)
Выручка от выбытия основных средств	180	-
Приобретение нематериальных активов	(25 267)	(11 961)
Выручка от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 376	115 166
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(13 897 447)	6 547 341
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение субординированного долга	(3 673 589)	-
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций	3 673 589	3 000 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	3 000 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	65 869	(3 164 243)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 834 192)	(7 184 995)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10 540 063	21 805 000
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 705 871	14 620 005

Примечания на страницах с 5 по 43 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>Доля владения, %</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	39.42	39.42
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618), приобретенного в ноябре 2008 года господином Прохоровым М.Д.

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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 Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 2 (на 31 декабря 2016 г.: 3) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

1 Введение (продолжение)

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года доля участия Банка в дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, в дочерней компании ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, в дочернем Банке «Таврический» (ОАО) - 99.9999%, над компаниями ООО МФО «Кэшелот» и ООО «Флигель» Банк осуществлял совместный контроль.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» и ООО «Флигель» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров Банка России от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ОАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО); Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ОАО) с 30 июня 2015 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение отчетного периода на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли и продолжают влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спрэдов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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 (Примечание 4).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая была подготовлена в соответствии с МСФО.

Группа применяет в своей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в консолидированной финансовой отчетности за год.

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см. Примечание 20).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США); 67,4993 рубля за 1 Евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 за 1 Евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

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 прибыли или убытке за год, 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. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 433 162 тысячи рублей или 1 296 048 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – на 520 915 тысяч рублей или 2 242 309 тысяч рублей), соответственно.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Расчет суммы обесценения кредитов и авансов клиентам основан на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 24.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	1 413 179	1 198 870
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 171 916	2 768 351
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	212 203	330 473
- Прочих стран	1 777 356	4 153 058
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	3 123 300	2 089 311
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7 917	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 705 871	10 540 063

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Депозиты в банках с первоначальны м сроком погашения менее трех месяцев	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 171 916	-	-	-	-	2 171 916
-с рейтингом AA +	-	-	1 117 958	-	-	1 117 958
-с рейтингом AA -	-	-	515 960	-	-	515 960
-с рейтингом A+	-	-	158	-	-	158
-с рейтингом BBB -	-	66 409	-	7 917	3 110 120	3 184 446
-с рейтингом BB+	-	976	-	-	-	976
-с рейтингом BB	-	116 349	143 280	-	-	259 629
не имеющие рейтинга	-	28 469	-	-	13 180	41 649
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 171 916	212 203	1 777 356	7 917	3 123 300	7 292 692

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 768 351	-	-	-	2 768 351
-с рейтингом AA +	-	-	2 029	-	2 029
-с рейтингом AA -	-	-	247 524	-	247 524
-с рейтингом A+	-	-	438	-	438
-с рейтингом BBB	-	-	-	2 083 748	2 083 748
-с рейтингом BBB -	-	139 395	-	-	139 395
-с рейтингом BB+	-	23 733	-	-	23 733
-с рейтингом BB	-	9	3 902 487	-	3 902 496
-с рейтингом B	-	147 964	-	-	147 964
не имеющие рейтинга	-	19 372	580	5 563	25 515
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 768 351	330 473	4 153 058	2 089 311	9 341 193

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлены расчетными счетами в Банке «НКЦ» (АО), НКО АО НРД и у других брокеров.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 23.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	23 822	30 709
Прочие денежные средства в других банках	19 407	29 095
Итого средств в других банках	43 229	59 804

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВВ-	21 000	17 720	38 720
- с рейтингом ВВ+	-	1 687	1 687
не имеющие рейтинга	2 822	-	2 822
Итого непросроченных и необесцененных	23 822	19 407	43 229
Итого средств в других банках	23 822	19 407	43 229

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВВ-	27 812	27 500	55 312
- с рейтингом ВВ+	-	1 595	1 595
не имеющие рейтинга	2 897	-	2 897
Итого непросроченных и необесцененных	30 709	29 095	59 804
Итого средств в других банках	30 709	29 095	59 804

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	42 563 902	56 290 930
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	357 059	356 168
Кредиты физическим лицам	1 748 874	2 591 324
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 960 478)	(22 423 089)
Итого кредитов и авансов клиентам	31 709 357	36 815 333

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в вышеприведенной таблице.

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 июня 2017 года составляют 19 872 179 тысяч рублей или 62,67% от величины кредитного портфеля после вычета резерва (на 31 декабря 2016 г: 22 289 455 тысяч рублей или 60,54% от величины кредитного портфеля после вычета резерва).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	21 713 744	676 054	33 291	22 423 089
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	1 411 191	(78 881)	(15)	1 332 295
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	(28 182)	-	(28 182)
Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам	(10 682 609)	(84 115)	-	(10 766 724)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	12 442 326	484 876	33 276	12 960 478

В рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты балансовой стоимостью 12 392 927 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 10 766 724 тысячи рублей связанным сторонам за общую сумму 7 997 570 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 6 371 367 тысяч рублей (Примечание 18 и 24).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	9 347 958	140 938	7 790	9 496 686
Создание резерва под обесценение в течение периода	850 556	312 023	-	1 162 579
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	10 198 514	452 961	7 790	10 659 265

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговля	11 190 977	25	15 201 599	26
Операции с недвижимостью	9 825 620	22	10 085 563	17
Промышленность	5 771 476	13	8 935 564	15
Услуги	4 379 431	10	7 456 592	13
Финансы	4 376 089	10	7 185 049	12
Строительство	2 888 537	6	3 894 421	6
Физические лица	1 748 874	4	2 596 179	4
Транспорт	1 697 656	4	1 628 413	3
Энергетика	1 531 297	3	963 930	2
Медиа	1 259 878	3	1 291 112	2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 669 835	100	59 238 422	100

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 26 951 785 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 28 454 108 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 421 767 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 600 356 тысяч рублей) и привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ОАО). Залоговая стоимость кредитов, обеспечивающая депозиты от других банков составляет 396 883 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 642 263 тысячи рублей) (Примечание 10, 12 и 21).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	21 609	-	-	21 609
Новые малые и средние кредиты	1 113 861	-	-	1 113 861
Категория клиентов VIP	-	82 032	-	82 032
Прочие физические лица	-	264 287	-	264 287
Кредиты, пересмотренные в 2017 году	62 000	650 394	-	712 394
Итого непросроченных и необесцененных	1 197 470	996 713	-	2 194 183
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	107 055	-	107 055
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 674	-	1 674
Итого просроченных, но необесцененных	-	108 729	-	108 729
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	33 399 483	111 024	357 059	33 867 566
- с задержкой платежа менее 30 дней	334 496	19 772	-	354 268
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	135 915	542	-	136 457
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	880 000	10 008	-	890 008
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 717 868	32 627	-	1 750 495
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 898 670	469 459	-	5 368 129
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	41 366 432	643 432	357 059	42 366 923
За вычетом резерва под обесценение	(12 442 326)	(484 876)	(33 276)	(12 960 478)
Итого кредитов и авансов клиентам	30 121 576	1 263 998	323 783	31 709 357

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	4 983 099	-	-	4 983 099
Новые крупные кредиты	820 000	-	-	820 000
Новые малые и средние кредиты	1 737 417	-	-	1 737 417
Категория клиентов VIP	-	219 093	-	219 093
Прочие физические лица	-	177 315	-	177 315
Кредиты, пересмотренные в 2016 году	110 493	150 167	-	260 660
Итого непросроченных и необесцененных	7 651 009	546 575	-	8 197 584
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	77 230	-	77 230
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	230 937	-	230 937
Итого просроченных, но необесцененных	-	308 167	-	308 167
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	32 605 951	216 840	356 168	33 178 959
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 633 038	19 659	-	1 652 697
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 560 345	1 371	-	3 561 716
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 050 701	123 357	-	2 174 058
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 429 118	667 888	-	2 097 006
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 360 769	707 466	-	8 068 235
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	48 639 922	1 736 581	356 168	50 732 671
За вычетом резерва под обесценение	(21 713 744)	(676 054)	(33 291)	(22 423 089)
Итого кредитов и авансов клиентам	34 577 187	1 915 269	322 877	36 815 333

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

В число необесцененных просроченных кредитов с задержкой платежа менее 90 дней включаются ссуды, погашение по которым в короткий период не вызывает сомнений.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	47 093 609	38 988 127
Еврооблигации Российской Федерации	6 534 036	3 199 931
Корпоративные облигации	4 863 041	2 945 375
Итого долговых ценных бумаг	58 490 686	45 133 433
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2 683	2 734
Итого долевых ценных бумаг	2 683	2 734
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58 493 369	45 136 167

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам и долевым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ, – ECHN (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с февраля 2018 года по ноябрь 2026 года (на 31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 года по ноябрь 2025 года), ставки купона составляют от 4,20% до 8,00% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 4,20% до 8,50% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими компаниями. Сроки погашения данных облигаций наступают с августа 2025 года по сентябрь 2027 года (на 31 декабря 2016 г.: с августа 2025 года по сентябрь 2027 года), ставки купона составляют от 11,25% до 13,50% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 11,75% до 13,00% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает в мае 2026 года, ставка купона составляет 4,75% годовых (на 31 декабря 2016 г.: май 2026 года, ставка купона 4,75% годовых).

Корпоративные еврооблигации на общую сумму 32 080 308 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 29 607 940 тысяч рублей) были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо, из которых 30 506 292 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 25 674 645 тысяч рублей) – передано по сделкам репо с Банком «НКЦ» (АО) и 1 574 016 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 3 933 295 тысяч рублей) – передано по сделкам репо с другими банками-резидентами (Примечание 10 и 21).

Корпоративные облигации на общую сумму 1 290 304 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 1 301 147 тысяч рублей) были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с банками-резидентами (Примечание 10 и 21).

Еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 3 471 594 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г. нет) были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с Банком «НКЦ» (АО) (Примечание 10 и 21).

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные еврооблигации на сумму 2 086 116 тысяч рублей и корпоративные облигации на сумму 3 565 543 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: нет) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним Банком «Таврический» (ОАО) в рамках финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО). (Примечание 12 и 21).

Корпоративные еврооблигации, еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 39 415 853 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г: 27 534 230 тысяч рублей), находящиеся на балансе Банка «Таврический» (ОАО), ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB-	6 534 036	-	16 632 948	23 166 984
-с рейтингом BB+	-	-	17 084 833	17 084 833
-с рейтингом BB	-	-	2 650 836	2 650 836
-с рейтингом BB-	-	-	10 082 121	10 082 121
-с рейтингом B	-	-	642 871	642 871
-с рейтингом B-	-	1 943 274	-	1 943 274
-не имеющие рейтинга	-	2 919 767	-	2 919 767
Итого непросроченных и необесцененных	6 534 036	4 863 041	47 093 609	58 490 686
Итого долговых ценных бумаг	6 534 036	4 863 041	47 093 609	58 490 686

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB-	3 199 931	-	12 416 033	15 615 964
-с рейтингом BB+	-	-	14 752 596	14 752 596
-с рейтингом BB	-	-	1 888 545	1 888 545
-с рейтингом BB-	-	-	9 400 965	9 400 965
-с рейтингом B-	-	-	529 988	529 988
-не имеющие рейтинга	-	2 945 375	-	2 945 375
Итого непросроченных и необесцененных	3 199 931	2 945 375	38 988 127	45 133 433
Итого долговых ценных бумаг	3 199 931	2 945 375	38 988 127	45 133 433

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Признаков обесценения по состоянию на 30 июня 2017 года выявлено не было.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 23.

9 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		538 739	492 285
Расчеты по операциям с ценными бумагами		129 426	-
Прочая дебиторская задолженность		117 748	82 659
Производные финансовые инструменты	22	62 394	10 883
Возвратная предоплата по аренде		34 693	35 616
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		5 500	3 572
Резерв под обесценение		(340 353)	(235 819)
Итого прочих финансовых активов		548 147	389 196

Прочая дебиторская задолженность представлена, в основном, дебиторской задолженностью по договорам на оказание услуг.

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 70 757 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 71 269 тысяч рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 70 571 тысяча рублей (на 31 декабря 2016 г.: 63 252 тысячи рублей). Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2017 года	371 275	214 111	585 386
Незаработанный финансовый доход	(25 560)	(21 087)	(46 647)
Резерв под обесценение	(170 844)	(98 525)	(269 369)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 июня 2017 года	174 871	94 499	269 370

По состоянию на 30 июня 2016 года дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды не было.

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	63 252	172 300	267	235 819
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	7 319	97 069	146	104 534
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	70 571	269 369	413	340 353

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	14 115	14 115
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	5 598	5 598
Резерв под обесценение на 30 июня 2016 года	19 713	19 713

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Средства, полученные по договорам РЕПО с ценными бумагами	32 314 526	24 887 711
Депозиты других банков	421 767	600 356
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	889	3 547
Итого средств других банков	32 737 182	25 491 614

По состоянию на 30 июня 2017 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и в долларах США по сделкам прямого репо в размере 32 314 526 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 24 887 711 тысяч рублей), из которых 29 810 052 тысячи рублей - сделки с Банком «НКЦ» (АО) (на 31 декабря 2016 г.: 20 378 216 тысяч рублей), 2 504 474 тысячи рублей – сделки с другими банками-резидентами (на 31 декабря 2016 г.: 4 509 495 тысяч рублей), со сроками погашения в июле 2017 года (на 31 декабря 2016 г.: в январе 2017) и с договорными процентными ставками от 1,60% до 9,50% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 2,45% до 11,00% годовых). Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 36 842 206 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 30 909 087 тысяч рублей) (Примечание 8 и 21).

Привлеченные депозиты других банков представляют собой срочные депозиты от российских банков, имеют договорные процентные ставки от 8,25% до 10,00% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 8,25% до 10,00% годовых), сроки погашения декабрь 2017 года (на 31 декабря 2016 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2020 года). Депозиты на сумму 421 767 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 600 356 тысяч рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 408 559 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 602 099 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 396 883 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 642 263 тысячи рублей) (Примечание 7 и 21).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 23.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 440 089	5 150 210
- Срочные депозиты	2 816 635	5 836 387
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 456 653	1 144 545
- Срочные вклады	49 957 650	54 729 622
Итого средств клиентов	61 671 027	66 860 764

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	51 414 303	84	55 874 167	85
Финансы	6 475 037	10	6 973 256	10
Услуги	2 185 300	4	1 969 027	3
Операции с недвижимостью	644 796	1	310 985	0
Торговля	536 725	1	492 653	1
Строительство	172 854	0	717 976	1
Промышленность	100 514	0	331 847	0
Медиа	38 512	0	81 442	0
Энергетика	37 892	0	69 154	0
Научные исследования	16 297	0	26 097	0
Прочее	48 797	0	14 160	0
Итого средств клиентов	61 671 027	100	66 860 764	100

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 4 903 093 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 9 583 188 тысяч рублей) или 7,95% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2016 г.: 14%).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

12 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Привлеченные средства от государственных органов	9 394 653	8 793 608
Итого прочих привлеченных средств	9 394 653	8 793 608

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный дочерним Банком «Таврический» (ОАО) в рамках финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 26 543 226 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 27 852 009 тысяч рублей), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи на сумму 5 651 659 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: нет) и инвестиционной недвижимостью на сумму 23 489 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: нет) (Примечание 7, 8 и 21).

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 23.

13 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017	31 декабря 2016
Прочие производные финансовые инструменты	22	619 473	543 906
Резерв по обязательствам кредитного характера		427 807	377 007
Расчеты по операциям с ценными бумагами		129 426	-
Кредиторская задолженность по торговым операциям		44 904	48 207
Производные финансовые инструменты	22	20 421	4 031
Начисленные обязательства		10 970	40 063
Отложенные доходы		8 383	19 930
Задолженность по операциям с платежными картами		7 814	13 634
Обязательства по финансовой аренде		5 537	7 467
Итого прочих финансовых обязательств		1 274 735	1 054 245

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	4 143	3 675
От 1 до 5 лет	1 394	3 792
Итого обязательств по финансовой аренде	5 537	7 467

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

13 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2017 года	377 007	377 007
Создание резерва в течение отчетного периода	50 800	50 800
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2017 года	427 807	427 807

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2016 года	466 262	466 262
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(118 499)	(118 499)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2016 года	347 763	347 763

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	1 005 325	1 017 840
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 070 066	245 370
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	53 647	61 159
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	15 785	210 888
Итого прочих обязательств	2 144 823	1 535 257

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательств будет урегулирована в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 348 015 тысяч рублей будут урегулированы в течение периода от 12 до 18 месяцев.

15 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2017	31 декабря 2016					
Транш 2	-	1 213 519	-	20 000	Доллары США	7.5%	7.8%	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	-	606 757	-	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	-	606 744	-	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	-	1 213 581	-	20 000	Доллары США	9.6%	10.0%	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	-	303 409	-	5 000	Доллары США	9.5%	9.9%	29.12.2014	29.12.2020
Транш 7	502 266	515 782	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	212 041	201 958	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 083 525	1 031 976	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 10	886 283	910 090	15 000	15 000	Доллары США	9.5%	9.5%	16.12.2015	
Итого субординированный долг	2 684 115	6 603 816	-	-	-	-	-	-	-

В марте и апреле 2017 года Банком с согласия Банка России произведено досрочное замещение части субординированного долга вкладом акционеров в имущество Банка (без увеличения уставного капитала). Безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров в результате данной операции отраженная непосредственно в капитале Банка.

В соответствии с договором Транш 10 заключен без указания срока возврата. Его погашение возможно не ранее, чем через пять лет, при условии согласования с ЦБ РФ.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 23.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	2 811 096	4 639 965
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 251 209	1 203 450
- Корреспондентские счета и средства в других банках	569	35 779
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 978
Итого процентных доходов	4 062 874	5 881 172
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	1 883 401	2 335 208
- Прочие привлеченные средства	674 979	591 821
- Срочные депозиты других банков	282 587	1 176 508
- Субординированный долг	245 721	352 960
- Срочные депозиты юридических лиц	96 394	239 212
- Расчетные счета коммерческих организаций	61 570	90 446
- Расчетные счета физических лиц	527	144
- Обязательства по финансовой аренде	396	720
- Выпущенные долговые ценные бумаги	15	4 741
- Корреспондентские счета в банках	-	4
Итого процентных расходов	3 245 590	4 791 764
Чистые процентные доходы	817 284	1 089 408

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2017 года

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	36 458	47 849
- Расчеты по платежным картам и чекам	25 042	19 217
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	14 063	15 761
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	9 083	11 320
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	4 468	4 889
- Гарантии выданные	2 016	12 643
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 984	1 390
- Комиссия по агентским договорам	846	1 016
- Комиссия за операции с иностранной валютой	-	500
- Прочее	297	396
Итого комиссионных доходов	94 257	114 981
Комиссионные расходы		
- Операции с ценными бумагами	15 145	13 527
- Расчеты по платежным картам и чекам	12 037	21 766
- Комиссия по валютным операциям	7 931	8 445
- Расчетные операции	7 878	14 684
- Кассовые операции	4 139	3 793
- Инкассация	2 257	4 285
- Комиссия за услуги по работе с проблемной задолженностью	-	43 000
Итого комиссионных расходов	49 387	109 500
Чистый комиссионный доход	44 870	5 481

18 Прочие операционные расходы/доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
Доходы от реализации, досрочного гашения кредитных договоров	6 371 367	-
Доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	27 519	-
Доходы от сдачи в операционную аренду	4 040	1 184
Пени и неустойки полученные	13	128
Расходы от выбытия основных средств	(1 607)	(813)
Расходы/доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 507)	29 993
Изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	(7 374)	(35 936)
Резервы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(97 069)	-
Прочее	16 968	8 922
Итого прочие операционные доходы/расходы	6 311 350	3 478

19 Административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
Расходы на содержание персонала	622 082	580 924
Взносы в государственную систему страхования вкладов	328 357	202 333
Профессиональные услуги	151 988	196 568
Расходы по операционной аренде	96 842	104 114
Административные расходы	64 246	80 464
Амортизация нематериальных активов	42 594	28 871
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	24 427	26 198
Амортизация основных средств	17 159	21 593
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	15 227	48 029
Расходы, связанные с охранными услугами	13 164	13 752
Рекламные и маркетинговые расходы	2 297	1 147
Благотворительность	1 020	1 780
Представительские расходы	833	2 554
Расходы от реализации прав требования	-	1 383
Прочее	61 091	15 318
Итого административных и операционных расходов	1 441 327	1 325 028

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 126 949 тысяч рублей (на 30 июня 2016 г.: 121 630 тысяч рублей), из которых 85 846 тысяч рублей (на 30 июня 2016 г.: 68 879 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

20 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Банку за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составляет 20,12% (на 30 июня 2016 г.: 22,50%).

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за шесть месяцев 2017 года и за шесть месяцев 2016 года, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	769 019	851 022
Отложенное налогообложение	1 920	(1 062 200)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	770 939	(211 178)

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (Примечание 14).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу 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. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	184 791	179 881
От 1 до 5 лет	326 320	467 823
Итого обязательств по операционной аренде	511 111	647 704

21 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии		5 166 727	3 452 295
Гарантии выданные		743 583	1 024 848
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(427 807)	(377 007)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		5 482 503	4 100 136

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии выданные представляют собой гарантии исполнения обязательств.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Российские рубли	5 100 833	3 742 025
Доллары США	314 469	296 382
Евро	67 201	61 729
Итого	5 482 503	4 100 136

21 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
Корпоративные еврооблигации	9 279 082	12 131
Акции предприятий	685 684	16 169 182
Ипотечные сертификаты	563	-
Акции кредитных организаций	52	259
Инвестиционные паи	9	9
Депозитарные расписки	4	4
Итого	9 965 394	16 181 585

Справедливая стоимость депозитарных расписок на 30 июня 2017 года составляет 427 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 489 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	8,10	36 842 206	32 314 526	30 909 087	24 887 711
Кредиты и авансы клиентам	7,10,12	26 951 785	8 161 586	28 454 108	9 393 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,12	5 651 659	1 647 984	-	-
Инвестиционная недвижимость		23 489	6 849	-	-
Итого		69 469 139	42 130 945	59 363 195	34 281 675

22 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	354 513	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(19 090 643)	-	(2 062 335)	(258 675)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	3 106 723	2 680 066	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(2 835)	-	-	(1 276 222)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	19 155 872	-	2 067 300	1 273 402
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(3 472 786)	(2 674 148)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	257 464
Чистая справедливая стоимость сделок спот	9,13	62 394	(11 550)	10 883
				(4 031)

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

Группа имела обязательства на поставку корпоративных еврооблигаций со справедливой стоимостью 976 427 тысяч рублей на конец отчетного периода (на 31 декабря 2016 г.: нет), Группа отражает данные форвардные контракты в отчете о финансовом положении как обязательства по справедливой стоимости в сумме (8 871) тысяча рублей (на 31 декабря 2016 г.: нет). (Примечание 13).

В составе прочих производных финансовых инструментов отражен дериватив, представляющий собой договорное условие о досрочном возврате привлеченных субординированных депозитов и займа, привлеченного от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», отрицательной справедливой стоимостью 619 473 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: отрицательной справедливой стоимостью 543 906 тысяч рублей) (Примечание 13).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 23.

23 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

(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 которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017				31 декабря 2016			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Долевые финансовые инструменты	315	-	-	315	274	-	-	274
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные еврооблигации	47 093 609	-	-	47 093 609	38 988 127	-	-	38 988 127
- Еврооблигации Российской Федерации	6 534 036	-	-	6 534 036	3 199 931	-	-	3 199 931
- Корпоративные облигации	1 943 274	2 919 767	-	4 863 041	2 215 994	729 381	-	2 945 375
- Корпоративные акции	-	-	2 683	2 683	-	-	2 734	2 734
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	23 489	23 489	-	-	23 489	23 489
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Производные финансовые инструменты	62 394	-	-	62 394	10 883	-	-	10 883
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	55 633 628	2 919 767	26 172	58 579 567	44 415 209	729 381	26 223	45 170 813

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Прочие производные финансовые инструменты	-	619 473	619 473	-	543 906	543 906
- Производные финансовые инструменты	20 421	-	20 421	4 031	-	4 031
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	20 421	619 473	639 894	4 031	543 906	547 937

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	2 919 767	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	2 919 767	-	-

В течение шести месяцев 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	729 381	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	729 381	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 683	Метод чистых активов	Данные отчетности	+/-10%	268
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	23 489	Сравнительный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	2 349
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	26 172	-	-	-	2 617

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие финансовые обязательства					
- Прочие производные финансовые инструменты	619 473	Модель, основанная на методе дисконтированного денежного потока	Контрактные денежные потоки	+/-10%	61 947
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	619 473	-	-	-	61 947

В течение шести месяцев 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 734	Метод чистых активов	Данные отчетности	+/-10%	273
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	23 489	Сравнитель- ный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	2 349
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	26 223	-	-	-	2 622

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
- Прочие производные финансовые инструменты	543 906	Модель, основанная на методе дисконтированного денежного потока	Контрактные денежные потоки	+/-10%	54 391
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	543 906	-	-	-	54 391

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 013 176	994 949	Оценка сравнитель- ным методом	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	101 318

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	990 680	972 454	Оценка сравнитель- ным методом	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	99 068

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объект недвижимости, полученный в собственность за неплатежи.

(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии

Результаты оценки активов, отнесенные к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(г) 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			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках	43 229	-	43 229	59 804	-	59 804
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	44 784 276	30 121 576	-	59 399 193	34 577 186
- Кредиты физическим лицам	-	1 731 688	1 263 998	-	2 513 684	1 915 270
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	341 499	323 783	-	345 142	322 877
Прочие финансовые активы						
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		269 370	269 370		319 985	319 985
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	129 426	129 426	-	-	-
- Прочая дебиторская задолженность	-	47 177	47 177	-	19 407	19 407
- Возвратная предоплата по аренде	-	34 693	34 693	-	35 616	35 616
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	5 087	5 087	-	3 305	3 305
ИТОГО	43 229	47 343 216	32 238 339	59 804	62 636 333	37 253 450

23 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	32 314 526	32 314 526	24 887 711	24 887 711
- Депозиты других банков	421 767	421 767	600 356	600 356
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	889	889	3 547	3 547
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	7 440 089	7 440 089	5 150 210	5 150 210
- Срочные депозиты юридических лиц	2 831 089	2 816 635	5 897 570	5 836 387
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 456 653	1 456 653	1 144 545	1 144 545
- Срочные депозиты физических лиц	50 648 528	49 957 650	55 844 603	54 729 622
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	26 962	26 962	26 963	26 963
- Депозитные сертификаты	2 239	2 239	2 239	2 239
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв по обязательствам кредитного характера	427 807	427 807	377 007	377 007
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	129 426	129 426	-	-
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	44 904	44 904	48 207	48 207
- Начисленные обязательства	10 970	10 970	40 063	40 063
- Отложенные доходы	8 383	8 383	19 930	19 930
- Задолженность по операциям с платежными картами	7 814	7 814	13 634	13 634
- Обязательства по финансовой аренде	5 537	5 537	7 467	7 467
Прочие привлеченные средства				
- Привлеченные средства от государственных органов	9 394 653	9 394 653	8 793 608	8 793 608
Субординированный долг				
- Субординированный долг	2 684 115	2 684 115	6 603 816	6 603 816
ИТОГО	107 856 351	107 151 019	109 461 476	108 285 312

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. 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.

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую 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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2017					31 декабря 2016				
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
АКТИВЫ:										
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 30.06.2017: 4,0% - 22,0%; 31.12.2016: 12,8% - 22,0%)	-	21 627	206 800	402 460	-	-	22 062	2 147 939	321 231	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(72 380)	-	-	-	-	-	(74 781)	-
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	346	-	-	-	-	373	-
Прочие активы	3	17	4 202	-	-	68	97	4 242	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:										
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30.06.2017: 0,0% - 9,5%; 31.12.2016: 0,0% - 12,0%)	562 428	141 881	1 093 635	220 295	43 175	75 841	278 828	2 295 825	3 366	42 421
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 30.06.2017: 9,5%; 31.12.2016: 9,5% - 9,6%)	-	-	886 283	-	-	-	-	2 427 080	-	-
Прочие обязательства	34	130	1 309	3 000	14	86	225	79	10 948	22

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017					30 июня 2016				
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ- ные стороны
Процентные доходы	-	1 572	77 120	23 128	-	-	-	242 593	4 891	-
Процентные расходы	(23 977)	(2 996)	(104 159)	-	(91)	(12 243)	(18 480)	(80 045)	-	(10 652)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(72 380)	74 781	-	-	-	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 111)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 024	72	285	-	-	39 602	216	4 081	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(1 786)	6 610	161 614	-	(662)	83 653	26 534	479 057	-	43 614
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	3 245	-	-
Комиссионные доходы	469	288	7 080	219	-	536	466	8 353	12	-
Прочие операционные доходы/расходы	-	45	6 372 483	-	8	-	20	255	-	8
Административные и прочие операционные расходы	-	(56 256)	(9 492)	-	-	-	(82 932)	(10 905)	-	-
Доля в совместных предприятиях	-	-	-	(27)	-	-	-	-	-	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	13 505	5 533	13 727	5 011

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017	30 июня 2016
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	54 438	78 349
- Прочее	487	574
Выходные пособия	900	-
Итого	55 825	78 923
