

АО «ОТП Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность по
международным стандартам по состоянию на 30
июня 2016 года и за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2016 года**

| | |
|---|---|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 1 |
|---|---|

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА
6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА:

| | |
|--|---|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 2 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 5 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

| | |
|---|----|
| 1. ОРГАНИЗАЦИЯ | 6 |
| 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 7 |
| 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 9 |
| 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ | 10 |
| 5. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | 11 |
| 6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ | 11 |
| 7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ | 19 |
| 8. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 21 |
| 9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 22 |
| 10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 25 |

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, утверждена Президентом Банка 22 августа 2016 года.

От имени Правления:


Президент
Чижевский И. П.

22 августа 2016 года
г. Москва


Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

22 августа 2016 года
г. Москва

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года |
|---|------------|--|--|
| Процентные доходы | 3 | 11 888 031 | 15 170 363 |
| Процентные расходы | 3 | (2 965 325) | (4 822 361) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 8 922 706 | 10 348 002 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 4 | (3 357 009) | (10 642 729) |
| Чистый процентный доход | | 5 565 697 | (294 727) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 1 837 507 | 807 149 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | | (1 365 328) | (127 061) |
| Доходы по услугам и комиссии | | 2 581 018 | 2 200 964 |
| Расходы по услугам и комиссии | | (652 370) | (597 842) |
| Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | | (9 051) | (32 426) |
| Формирование резервов по прочим операциям | 4 | (15 702) | (92 616) |
| Прочие доходы | | 12 413 | 26 078 |
| Чистые непроцентные доходы | | 2 388 487 | 2 184 246 |
| Операционные доходы | | 7 954 184 | 1 889 519 |
| Операционные расходы | | (5 974 058) | (6 145 456) |
| Прибыль до налогообложения | | 1 980 126 | (4 255 937) |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | | (481 746) | 828 083 |
| Прибыль/(убыток) за период | | 1 498 380 | (3 427 854) |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 36 550 | 64 254 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | | 9 051 | 6 294 |
| Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (9 120) | (14 110) |
| Итого прочий совокупный доход | | 36 481 | 56 438 |
| Итого совокупный доход/(убыток) | | 1 534 861 | (3 371 416) |
| Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разведенная (руб. на акцию) | 5 | 0.005 | -0.012 |

Утверждена и подписана 22 августа 2016 года.

Президент
Чижевский И. П.

22 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

22 августа 2016 года
г. Москва

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|------------|----------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 8 580 490 | 10 598 208 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 553 647 | 567 381 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 7 655 460 | 13 468 491 |
| Средства в банках и иных финансовых учреждениях | | 19 101 661 | 11 264 117 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6 | 66 352 306 | 79 712 846 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 6 582 883 | 4 916 637 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 3 899 097 | 4 047 898 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 467 551 | 468 030 |
| Отложенные налоговые активы | | 1 623 686 | 2 109 723 |
| Прочие активы | | 1 093 747 | 1 178 239 |
| Итого активы | | 115 910 528 | 128 331 570 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | | 5 014 981 | 9 117 648 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | 3 963 030 | 7 117 105 |
| Средства клиентов | | 76 255 313 | 82 760 660 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 245 820 | 275 323 |
| Прочие обязательства | | 2 574 114 | 2 430 958 |
| Субординированные займы | | 5 374 140 | 5 681 607 |
| Итого обязательства | | 93 427 398 | 107 383 301 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 4 423 768 | 4 423 768 |
| Эмиссионный доход | | 2 000 000 | 2 000 000 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 34 006 | (2 475) |
| Фонд переоценки основных средств | | 432 514 | 432 514 |
| Нераспределенная прибыль | | 15 592 842 | 14 094 462 |
| Итого капитал | | 22 483 130 | 20 948 269 |
| Итого обязательства и капитал | | 115 910 528 | 128 331 570 |

Президент
Чижевский И. П.

22 августа 2016 года
г. Москва

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

22 августа 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки имущества | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|-------------------|---|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 4 423 768 | 2 000 000 | (89 825) | 446 446 | 18 362 154 | 25 142 543 |
| Убыток за период | - | - | - | - | (3 427 854) | (3 427 854) |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога | - | - | 51 402 | - | - | 51 402 |
| Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 5 036 | - | - | 5 036 |
| Итого прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | - | - | 56 438 | - | - | 56 438 |
| Итого совокупный убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | - | - | 56 438 | - | (3 427 854) | (3 371 416) |
| Остаток на 30 июня 2015 года | 4 423 768 | 2 000 000 | (33 387) | 446 446 | 14 934 300 | 21 771 127 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | 4 423 768 | 2 000 000 | (2 475) | 432 514 | 14 094 462 | 20 948 269 |
| Прибыль за период | - | - | - | - | 1 498 380 | 1 498 380 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога | - | - | 29 240 | - | - | 29 240 |
| Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 7 241 | - | - | 7 241 |
| Итого прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | - | - | 36 481 | - | - | 36 481 |
| Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | - | - | 36 481 | - | 1 498 380 | 1 534 861 |
| Остаток на 30 июня 2016 года | 4 423 768 | 2 000 000 | 34 006 | 432 514 | 15 592 842 | 22 483 130 |

Президент
Чижевский И. П.

22 августа 2016 года
Москва

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

22 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 6-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Примечания | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 1 980 126 | (4 255 937) |
| Поправки на: | | |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 3 357 009 | 10 642 729 |
| Формирование резервов по прочим операциям | 15 702 | 92 616 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли | (1 460) | (865) |
| Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов | 844 402 | (5 070) |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов | (2 042) | 118 780 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 9 051 | 32 426 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 580 437 | 591 689 |
| Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте | 533 937 | (523 726) |
| Изменение в начисленных процентах, нетто | (286 219) | 362 613 |
| Изменение прочих начислений | (287 174) | (418 389) |
| Дивиденды полученные | (391) | (272) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 6 743 378 | 6 636 594 |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 13 734 | 105 922 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 816 014 | (1 344 705) |
| Средства в банках и иных финансовых учреждениях | (8 539 295) | (1 328 303) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 8 584 005 | 13 108 570 |
| Прочие активы | 142 657 | (433 567) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Средства кредитных организаций | (3 874 209) | (18 790 764) |
| Средства клиентов | (4 839 121) | (8 572 323) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (18 046) | (277 525) |
| Прочие обязательства | 356 464 | 116 234 |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 385 581 | (10 779 867) |
| Налог на прибыль уплаченный | (4 351) | (160 515) |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности | 381 230 | (10 940 382) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (435 407) | (845 818) |
| Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов | 5 813 | 3 591 |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (5 135 496) | (7 531 826) |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3 194 089 | 5 629 616 |
| Дивиденды полученные | 391 | 272 |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | (2 370 610) | (2 744 165) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Погашение субординированных займов | - | (286 200) |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | - | (286 200) |
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты | (28 338) | 48 852 |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (2 017 718) | (13 921 895) |
| Денежные средства и их эквиваленты, начало периода | 10 598 208 | 19 825 653 |
| Денежные средства и их эквиваленты, конец периода | 8 580 490 | 5 903 758 |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составила 12 157 979 тыс. руб. и 3 521 493 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составила 15 229 587 тыс. руб. и 4 518 972 тыс. руб., соответственно.

Президент
Чижевский И. П.

22 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 6-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Директор Дивизиона финансов
Буриан-Козма Габор

22 августа 2016 года
Москва

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

До 9 июня 2016 года Банк являлся материнской компанией банковской группы, в которую входили следующие компании:

| Компания | Страна операционной деятельности | Доля участия, % | | Вид деятельности |
|---|----------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года | |
| Акционерное общество «ОТП Банк» | РФ | Отдельная компания | Материнская компания | Коммерческий банк |
| Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн» | РФ | - | 100.00 | Общественное питание |

9 июня 2016 года ООО «Гамаюн» было ликвидировано. Чистые активы и прибыль ООО «Гамаюн» в течение 6 месяцев 2016 и 2015 гг. не превышали 1% капитала и прибыли Группы соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывала влияния на политику Группы по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

| | 30 июня 2016 года, % | 31 декабря 2015 года, % |
|----------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Акционеры первого уровня: | | |
| ОТП BANK PLC | 66.17 | 66.15 |
| ООО «Альянсрезерв» | 31.71 | 31.71 |
| Прочие | 2.12 | 2.14 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.88% акций Банка по состоянию на 30 июня 2016 года (на 31 декабря 2015 года: 97.86%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная консолидированная финансовая отчетность» разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и политики управления рисками и капиталом, а также соответствующие методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Группы, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

На 30 июня 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.2575 рубля за 1 доллар США и 71.2102 рубля за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро).

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в её портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 30 июня 2016 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 91 541 792 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 102 092 616 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 25 189 486 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 22 379 770 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 6.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 10, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости

Отдельные объекты основных средств (здания) и объекты инвестиционной недвижимости отражены в отчетности по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. На 30 июня 2016 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 002 524 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 1 020 009 тыс. руб.)

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 года, представлен следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года |
|--|---|---|
| Процентный доход: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 11 460 989 | 14 959 496 |
| Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях | 273 174 | 56 887 |
| Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 152 614 | 152 733 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 1 254 | 1 247 |
| Итого процентный доход | 11 888 031 | 15 170 363 |
| Процентные расходы: | | |
| Процентные расходы по средствам клиентов | 2 579 938 | 4 185 820 |
| Процентные расходы по средствам банков | 84 063 | 337 028 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | 8 418 | 36 727 |
| Процентные расходы по субординированным займам | 292 906 | 262 786 |
| Итого процентные расходы | 2 965 325 | 4 822 361 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 8 922 706 | 10 348 002 |

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

| | Итого |
|----------------------------|-------------|
| 31 декабря 2014 года | 22 120 546 |
| Резерв под обесценение | 10 642 729 |
| Полное списание активов | (8 901) |
| Частичное списание активов | (4 417 066) |
| Выбытие активов | (4 759 286) |
| 30 июня 2015 года | 23 578 022 |
| 31 декабря 2015 года | 22 379 770 |
| Резерв под обесценение | 3 357 009 |
| Полное списание активов | (273 725) |
| Выбытие активов | (273 568) |
| 30 июня 2016 года | 25 189 486 |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

| | Прочие активы | Прочие обязательства Резерв под обязательства кредитного характера | Судебные иски | Итого |
|---------------------------|---------------|--|---------------|---------|
| 31 декабря 2014 года | 223 118 | 58 150 | 39 498 | 320 766 |
| Формирование резервов | 34 994 | 34 824 | 22 798 | 92 616 |
| Списание за счет резервов | - | - | (2 289) | (2 289) |
| 30 июня 2015 года | 258 112 | 92 974 | 60 007 | 411 093 |
| 31 декабря 2015 года | 308 684 | 65 084 | 78 371 | 452 139 |
| Формирование резервов | 48 157 | (46 268) | 13 813 | 15 702 |
| Списание за счет резервов | (3 064) | - | (4 973) | (8 037) |
| 30 июня 2016 года | 353 777 | 18 816 | 87 211 | 459 804 |

5. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года |
|--|---|---|
| Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам Группы | 1 498 380 | (3 427 854) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.) | 279 788 785 | 279 788 785 |
| Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию) | 0.005 | (0.012) |

6. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Потребительские ссуды в точках продаж | 28 587 912 | 34 547 970 |
| Овердрафты по пластиковым картам | 31 974 754 | 33 560 237 |
| Ссуды наличными | 13 654 363 | 16 404 498 |
| Ипотечное кредитование физических лиц | 4 835 572 | 5 960 628 |
| Ссуды на покупку автомобиля | 272 056 | 435 000 |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 79 324 657 | 90 908 333 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 217 135 | 11 184 283 |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 217 135 | 11 184 283 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение | 91 541 792 | 102 092 616 |
| За вычетом резерва под обесценение | (25 189 486) | (22 379 770) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 66 352 306 | 79 712 846 |

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года:

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | | | | |
| <i>Потребительские ссуды в точках продаж</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 21 397 226 | (219 913) | 21 177 313 | 1.03% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 812 057 | (225 405) | 586 652 | 27.76% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 300 570 | (187 328) | 113 242 | 62.32% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 218 117 | (165 789) | 52 328 | 76.01% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 669 574 | (579 722) | 89 852 | 86.58% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 5 190 368 | (5 099 765) | 90 603 | 98.25% |
| Итого потребительские ссуды в точках продаж | 28 587 912 | (6 477 922) | 22 109 990 | 22.66% |
| <i>Овердрафты по пластиковым картам</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 19 964 531 | (284 600) | 19 679 931 | 1.43% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 944 511 | (316 297) | 628 214 | 33.49% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 533 284 | (337 701) | 195 583 | 63.32% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 419 407 | (322 925) | 96 482 | 77.00% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 1 262 335 | (1 118 279) | 144 056 | 88.59% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 8 850 686 | (8 708 293) | 142 393 | 98.39% |
| Итого овердрафты по пластиковым картам | 31 974 754 | (11 088 095) | 20 886 659 | 34.68% |
| <i>Ссуды наличными</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 8 820 955 | (70 961) | 8 749 994 | 00.80% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 478 941 | (156 701) | 322 240 | 32.72% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 168 740 | (118 726) | 50 014 | 70.36% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 126 657 | (104 960) | 21 697 | 82.87% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 406 720 | (374 425) | 32 295 | 92.06% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 3 652 350 | (3 619 012) | 33 338 | 99.09% |
| Итого ссуды наличными | 13 654 363 | (4 444 785) | 9 209 578 | 32.55% |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Ипотечное кредитование | | | | |
| физических лиц | | | | |
| Непросроченные ссуды | 2 744 487 | (319 993) | 2 424 494 | 11.66% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 155 771 | (37 450) | 118 321 | 24.04% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 92 396 | (28 762) | 63 634 | 31.13% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 123 611 | (89 432) | 34 179 | 72.35% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 115 392 | (68 837) | 46 555 | 59.65% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 1 603 915 | (1 148 459) | 455 456 | 71.60% |
| Итого ипотечное кредитование | 4 835 572 | (1 692 933) | 3 142 639 | 35.01% |
| Ссуды на покупку автомобиля | | | | |
| Непросроченные ссуды | 6 680 | (2) | 6 678 | 0.03% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 1 844 | (19) | 1 825 | 1.03% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 219 | (20) | 199 | 9.13% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 2 900 | (564) | 2 336 | 19.45% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 260 413 | (260 258) | 155 | 99.94% |
| Итого ссуды на покупку автомобиля | 272 056 | (260 863) | 11 193 | 95.89% |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 79 324 657 | (23 964 598) | 55 360 059 | 30.21% |

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| <i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 2 177 070 | (153 775) | 2 023 295 | 7.06% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 1 040 711 | (1 040 149) | 562 | 99.95% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные | 3 217 781 | (1 193 924) | 2 023 857 | 37.10% |
| <i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 8 999 354 | (30 964) | 8 968 390 | 0.34% |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | 8 999 354 | (30 964) | 8 968 390 | 0.34% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 217 135 | (1 224 888) | 10 992 247 | 10.03% |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года | 91 541 792 | (25 189 486) | 66 352 306 | 27.52% |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|---|--|---------------------------|---|--|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | | | | |
| <i>Потребительские ссуды в точках продаж</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 28 137 952 | (355 060) | 27 782 892 | 1.26% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 761 989 | (215 330) | 546 659 | 28.26% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 389 246 | (244 088) | 145 158 | 62.71% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 289 339 | (221 152) | 68 187 | 76.43% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 871 414 | (755 917) | 115 497 | 86.75% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 4 098 030 | (3 905 424) | 192 606 | 95.30% |
| Итого потребительские ссуды в точках продаж | 34 547 970 | (5 696 971) | 28 850 999 | 16.49% |
| <i>Овердрафты по пластиковым картам</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 23 370 460 | (342 706) | 23 027 754 | 1.47% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 994 893 | (331 866) | 663 027 | 33.36% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 706 643 | (449 932) | 256 711 | 63.67% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 639 909 | (494 161) | 145 748 | 77.22% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 1 617 507 | (1 427 989) | 189 518 | 88.28% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 6 230 825 | (5 993 315) | 237 510 | 96.19% |
| Итого овердрафты по пластиковым картам | 33 560 237 | (9 039 969) | 24 520 268 | 26.94% |
| <i>Ссуды наличными</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 12 098 575 | (97 234) | 12 001 341 | 0.80% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 499 532 | (163 318) | 336 214 | 32.69% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 258 987 | (182 158) | 76 829 | 70.33% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 205 231 | (170 042) | 35 189 | 82.85% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 628 965 | (578 469) | 50 496 | 91.97% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 2 713 208 | (2 648 545) | 64 663 | 97.62% |
| Итого ссуды наличными | 16 404 498 | (3 839 766) | 12 564 732 | 23.41% |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Ипотечное кредитование | | | | |
| физических лиц | | | | |
| Непросроченные ссуды | 3 448 322 | (150 156) | 3 298 166 | 4.35% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 225 863 | (63 531) | 162 332 | 28.13% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 72 510 | (15 526) | 56 984 | 21.41% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 9 802 | (6 543) | 3 259 | 66.75% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 304 299 | (149 333) | 154 966 | 49.07% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 1 899 832 | (1 340 193) | 559 639 | 70.54% |
| Итого ипотечное кредитование | 5 960 628 | (1 725 282) | 4 235 346 | 28.94% |
| Ссуды на покупку автомобиля | | | | |
| Непросроченные ссуды | 22 378 | (18) | 22 360 | 0.08% |
| Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней | 3 088 | (91) | 2 997 | 2.95% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней | 94 | (20) | 74 | 21.28% |
| Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней | 222 | (79) | 143 | 35.59% |
| Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней | 2 420 | (1 365) | 1 055 | 56.40% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 406 798 | (403 420) | 3 378 | 99.17% |
| Итого ссуды на покупку автомобиля | 435 000 | (404 993) | 30 007 | 93.10% |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 90 908 333 | (20 706 981) | 70 201 352 | 22.78% |

АО «ОТП Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

| | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Отношение суммы резервов к сумме ссуд |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| <i>Средства, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1 432 683 | (60 366) | 1 372 317 | 4.21% |
| Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней | 576 205 | (576 205) | - | 100.00% |
| Ссуды с периодом просрочки более 180 дней | 1 014 147 | (1 004 878) | 9 269 | 99.09% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные | 3 023 035 | (1 641 449) | 1 381 586 | 54.30% |
| <i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i> | | | | |
| Непросроченные ссуды | 8 161 248 | (31 340) | 8 129 908 | 0.38% |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | 8 161 248 | (31 340) | 8 129 908 | 0.38% |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 11 184 283 | (1 672 789) | 9 511 494 | 14.96% |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года | 102 092 616 | (22 379 770) | 79 712 846 | 21.92% |

Информация о движении резерва под обесценение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 года, представлена в Примечании 4.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

| | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Необеспеченные ссуды | 77 857 732 | 87 667 359 |
| Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость | 7 247 733 | 8 959 740 |
| Ссуды, обеспеченные гарантией Материнского банка | 4 698 021 | 3 580 333 |
| Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования | 852 697 | 816 425 |
| Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств | 296 872 | 513 718 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов | 105 746 | 208 134 |
| Прочее | 482 991 | 346 907 |
| | 91 541 792 | 102 092 616 |
| За вычетом резерва под обесценение | (25 189 486) | (22 379 770) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 66 352 306 | 79 712 846 |

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

| | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 79 324 657 | 90 908 333 |
| Небанковские кредитные организации | 4 698 021 | 3 580 333 |
| Торговля | 2 605 656 | 3 499 221 |
| Операции с недвижимостью | 1 988 718 | 2 647 701 |
| Финансовая и операционная аренда | 1 812 864 | 96 989 |
| Промышленность | 587 114 | 628 734 |
| Услуги | 387 717 | 38 430 |
| Строительство | 25 955 | 564 252 |
| Транспорт и связь | 47 106 | 77 489 |
| Сельское хозяйство | 1 924 | 2 010 |
| Прочее | 62 060 | 49 124 |
| | 91 541 792 | 102 092 616 |
| За вычетом резерва под обесценение | (25 189 486) | (22 379 770) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 66 352 306 | 79 712 846 |

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 3 042 660 тыс. руб. (на 30 июня 2015 года – 2 684 327 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 530 129 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2015 года – 2 575 897 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2016 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 134 886 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2015 года – 798 370 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 3 217 782 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2015 года – 2 821 629 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 4 354 259 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2015 года – 3 776 543 тыс. руб.).

7. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2016 года и за период, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

| | Обслужи- вание физически х лиц | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Финансов- ые рынки и управление активами и обязательс- твами | Нераспре- деленные суммы | 6 месяцев, закончивших ся 30 июня 2016 года |
|--|---|---|---|--------------------------------|--|
| Чистая прибыль до трансфертных доходов/расходов | 702 864 | 1 327 | 794 189 | - | 1 498 380 |
| Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию | (124 153) | 241 560 | (1 108 602) | 991 195 | - |
| Чистая прибыль/(убыток) | 578 711 | 242 887 | (314 413) | 991 195 | 1 498 380 |
| Активы сегментов | 56 255 526 | 10 929 585 | 39 055 355 | 9 670 062 | 115 910 528 |
| Обязательства сегментов | 62 185 734 | 13 112 440 | 8 976 611 | 9 152 613 | 93 427 398 |

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и за период, закончившийся 30 июня 2015, представлена ниже:

| | Обслужи- вание физически х лиц | Обслужи- вание корпора- тивных клиентов | Финансов- ые рынки и управление активами и обязательс- твами | Нераспре- деленные суммы | 6 месяцев, закончивших ся 30 июня 2015 года |
|--|---|---|---|--------------------------------|--|
| Чистая прибыль /(убыток) до трансфертных доходов/расходов (2 699 685) | | (625 173) | (102 996) | - | (3 427 854) |
| Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию | (248 179) | 377 158 | (902 989) | 774 010 | - |
| Чистая прибыль/(убыток) | (2 947 864) | (248 015) | (1 005 985) | 774 010 | (3 427 854) |
| Активы сегментов | 79 385 004 | 5 483 011 | 30 474 599 | 10 806 209 | 126 148 823 |
| Обязательства сегментов | 63 141 012 | 16 288 936 | 15 031 533 | 9 916 215 | 104 377 696 |

Нераспределенные суммы по трансфертным доходам и расходам включают трансфертные разницы, относящиеся на капитал Группы, и трансфертные доходы и расходы по управлению ликвидностью.

Нераспределенные суммы по активам и обязательствам включают основные средства и нематериальные активы, прочие активы, прочие резервы, прочие обязательства, начисленные процентные доходы и расходы, субординированные займы.

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

8. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 30 июня 2016 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 18 816 тыс. руб. (31 декабря 2015 года – 65 084 тыс. руб.) (см. Примечание 4).

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года условные обязательства кредитного характера составляют:

| | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 23 987 160 | 31 351 773 |
| Выданные гарантии | 7 716 624 | 7 055 819 |
| Импортные аккредитивы | - | 243 362 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 31 703 784 | 38 650 954 |

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 4.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

9. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (в) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 30 июня 2016 года | | 31 декабря 2015 года | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - акционеры | 4 872 | 8 580 490 | 3 382 | 10 598 208 |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 4 866 | | 3 371 | |
| | 6 | | 11 | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | | | |
| - акционеры | 5 900 134 | 7 655 460 | 9 828 165 | 13 468 491 |
| | 5 900 134 | | 9 828 165 | |
| Средства в банках и иных финансовых учреждениях | | | | |
| - акционеры | 13 498 706 | 19 101 661 | 6 665 603 | 11 264 117 |
| | 13 498 706 | | 6 665 603 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | | | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 4 698 021 | 66 352 306 | 3 594 876 | 79 712 846 |
| - компании, находящиеся под контролем акционеров | - | | 14 543 | |
| | 4 698 021 | | 3 580 333 | |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 30 июня 2016 года | | 31 декабря 2015 года | |
|--|--|--|--|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Прочие активы | 21 703 | 1 093 747 | 74 404 | 1 178 239 |
| - акционеры | 1 039 | | 36 849 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 20 664 | | 37 555 | |
| Средства кредитных организаций | 2 674 849 | 5 014 981 | 3 321 588 | 9 117 648 |
| - акционеры | 2 476 017 | | 3 099 493 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 198 832 | | 222 095 | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 3 933 526 | 3 963 030 | 6 921 776 | 7 117 105 |
| - акционеры | 3 933 526 | | 6 921 776 | |
| Средства клиентов | 3 133 544 | 76 255 313 | 1 315 750 | 82 760 660 |
| - акционеры | 361 818 | | 410 507 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 137 109 | | 231 762 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 2 634 617 | | 671 144 | |
| - прочие связанные стороны | - | | 2 337 | |
| Прочие обязательства | 70 653 | 2 574 115 | 218 665 | 2 430 958 |
| - акционеры | 70 653 | | 105 117 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | - | | 113 548 | |
| Субординированный заем | 5 374 140 | 5 374 140 | 5 681 607 | 5 681 607 |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 5 374 140 | | 5 681 607 | |

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составило 154 451 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года – 106 035 тыс. руб.)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

9. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 372 402 | 11 888 031 | 45 458 | 15 170 363 |
| - акционеры | 189 115 | | 40 209 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 602 | | 2 013 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 182 685 | | 3 236 | |
| Процентные расходы | (300 699) | (2 965 325) | (344 277) | (4 822 361) |
| - акционеры | (2 831) | | (87 412) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | (4 481) | | (7 443) | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (293 387) | | (249 359) | |
| - прочие связанные стороны | - | | (63) | |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 951 896 | 1 837 507 | 892 759 | 807 149 |
| - акционеры | 951 896 | | 892 759 | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | (1 278 031) | (1 365 328) | (143 641) | (127 061) |
| - акционеры | (1 295 432) | | (139 347) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 11 660 | | (142) | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 5 741 | | (4 152) | |
| Доходы по услугам и комиссии | 176 058 | 2 581 018 | 1 618 | 2 200 964 |
| - акционеры | 6 008 | | 73 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы | 205 | | 90 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 169 845 | | 1 446 | |
| - прочие связанные стороны | - | | 9 | |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Расходы по услугам и комиссии | (2 765) | (652 370) | (2 110) | (597 842) |
| - акционеры | (2 762) | | (2 107) | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (3) | | (3) | |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | (9 051) | (26 132) | (32 426) |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | - | | (26 132) | |
| Прочие доходы | 402 | 12 413 | 260 | 26 078 |
| - акционеры | 187 | | 35 | |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | 215 | | 225 | |
| Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги | (76 047) | (5 974 058) | (111 246) | (6 145 456) |
| - компании и банки, находящиеся под контролем акционеров | (76 047) | | (111 246) | |

В 2015 году Материнский банк учредил в России микрофинансовую организацию ООО «ОТП Финанс» (далее – «МФО»). МФО занимается выдачей займов с высокой процентной ставкой в торговых точках и отделениях Группы. По состоянию на 30 июня 2016 года размер ссуд, предоставленных МФО со стороны Группы, составлял 4 698 021 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 3 580 333 тыс. руб.). Ссуды обеспечены гарантиями Материнского банка, полностью покрывающими сумму предоставленных ссуд.

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---|------------------|------------------|-----------|--|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 35 356 | 7 620 104 | - | 7 655 460 | 7 655 460 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 932 745 | 641 934 | - | 6 574 679 | 6 574 679 |
| | 5 968 101 | 8 262 038 | - | 14 230 139 | 14 230 139 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 3 963 030 | - | 3 963 030 | 3 963 030 |
| | - | 3 963 030 | - | 3 963 030 | 3 963 030 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---|------------------|-------------------|-----------|--|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 33 896 | 13 434 595 | - | 13 468 491 | 13 468 491 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 027 899 | 2 871 707 | - | 4 899 606 | 4 899 606 |
| | 2 061 795 | 16 306 302 | - | 18 368 097 | 18 368 097 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | - | 7 117 105 | - | 7 117 105 | 7 117 105 |
| | - | 7 117 105 | - | 7 117 105 | 7 117 105 |

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|--|-----------|-------------------|-------------------|--|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Средства в банках | - | 19 101 661 | - | 19 101 661 | 19 101 661 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 69 188 543 | 69 188 543 | 66 352 306 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 8 204 | 8 204 | 8 204 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 375 171 | 375 171 | 375 171 |
| | - | 19 101 661 | 69 571 918 | 88 673 579 | 85 837 342 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 5 014 981 | - | 5 014 981 | 5 014 981 |
| Средства клиентов | - | - | 76 052 945 | 76 052 945 | 76 255 313 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 245 820 | 245 820 | 245 820 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 604 341 | 604 341 | 604 341 |
| Субординированный заем | - | 5 374 140 | - | 5 374 140 | 5 374 140 |
| | - | 10 389 121 | 76 903 106 | 87 292 227 | 87 494 595 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справед- ливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---|-----------|------------|------------|--|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Средства в банках | - | 11 264 117 | - | 11 264 117 | 11 264 117 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 79 503 690 | 79 503 690 | 79 712 846 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 17 031 | 17 031 | 17 031 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 305 663 | 305 663 | 305 663 |
| | - | 11 264 117 | 79 826 384 | 91 090 501 | 91 299 657 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 9 117 648 | - | 9 117 648 | 9 117 648 |
| Средства клиентов | - | - | 82 535 268 | 82 535 268 | 82 760 660 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 275 323 | 275 323 | 275 323 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 831 461 | 831 461 | 831 461 |
| Субординированный заем | - | 5 681 607 | - | 5 681 607 | 5 681 607 |
| | - | 14 799 255 | 83 642 052 | 98 441 307 | 98 666 699 |

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 года, не производилось.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|--|---|---|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги | Применение котировочных цен покупателя на активном рынке. | Котировочные цены покупателя. |
| Производные финансовые активы и финансовые обязательства | Дисконтированные потоки денежных средств. | Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке. |
| Ссуды, предоставленные клиентам. Средства клиентов | Дисконтированные потоки денежных средств. | Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования. |

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года.