

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

**Сокращенный промежуточный
консолидированный финансовый отчет
(неаудированный)**

Трехмесячный период,
закончившийся 31 марта 2016 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года	1
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудированный)	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (неаудированный)	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудированный)	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудированный)	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудированный)	6

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	7
2. Принципы представления отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	11
4. Процентные доходы и расходы	12
5. Резерв под обесценение и прочие резервы	13
6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14
7. Комиссионные доходы и расходы	14
8. Операционные расходы	15
9. Налоги на прибыль	15
10. Прибыль в расчете на одну акцию	16
11. Денежные средства и их эквиваленты	16
12. Средства в банках	17
13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18
14. Финансовые активы в наличии для продажи	22
15. Инвестиции, удерживаемые до погашения	23
16. Кредиты клиентам	24
17. Средства банков и ЦБ РФ	26
18. Средства клиентов	27
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
20. Выпущенные рублевые облигации	28
21. Субординированные займы	29
22. Дивиденды и распределение прибыли	30
23. Политика управления рисками	30
24. Условные финансовые обязательства	30
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
26. Операции со связанными сторонами	38
27. Информация по сегментам	41
28. Управление капиталом и достаточность капитала	44
29. События после отчетной даты	45

Банковская группа ЗЕНИТ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

Руководство отвечает за подготовку сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета, достоверно отражающего финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) и его дочерних предприятий (далее – «Банковская группа ЗЕНИТ» или «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за три месяца, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»).

При подготовке сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление 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 или 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 в Группе;
- 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 сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, был утвержден Правлением Банка ЗЕНИТ 30 мая 2016 года.

От имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя
Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)


	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
Процентный доход	4, 26	7,181,285	8,600,400
Процентный расход	4, 26	(5,913,711)	(6,985,919)
Чистый процентный доход		1,267,574	1,614,481
Резерв под обесценение кредитов	5, 26	(1,309,633)	(1,273,042)
Чистый процентный (расход)/доход после изменений резерва под обесценение кредитов		(42,059)	341,439
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 26	5,549	(958,441)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов в наличии для продажи	26	29,533	(27,000)
(Обесценение)/восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи		(21,689)	6,217
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(444,972)	115,048
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки операций в иностранной валюте		178,769	(174,966)
Комиссионные доходы	7, 26	803,940	1,083,438
Комиссионные расходы	7	(231,370)	(229,479)
(Создание) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	5	(197,025)	(148,210)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия основных средств		(15,147)	1,329
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(44,142)	21,439
Восстановление резерва под обязательства условного характера		47,486	-
Прочий операционный доход	26	161,100	90,053
Чистая выручка		229,973	120,867
Операционные расходы	8, 26	(1,782,133)	(1,686,876)
(Убыток) до налога на прибыль		(1,552,160)	(1,566,009)
Налог на прибыль	9	258,196	(140,325)
Чистый (убыток)		(1,293,964)	(1,706,334)
Относящийся к:			
Акционерам материнской компании		(1,295,223)	(1,708,067)
Неконтрольным долям участия		1,259	1,733
(Убыток) на акцию, базовый и разводненный (в российских руб.)	10	(0.115)	(0.151)

Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию)

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2016 года (неауди- ровано)	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2015 года (неауди- ровано)
Приме- чание		
Чистый (убыток)	(1,293,964)	(1,706,334)
Прочая совокупная прибыль		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 264 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года)	(1,056)	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, признанных в отчете о прибылях и убытках (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 5,907 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 5,400 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года) (неаудировано)	(23,626)	21,600
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи, по которым отражено обесценение в отчете о прибылях и убытках (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 4,338 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1,244 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года) (неаудировано)	17,351	(4,974)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 56,453 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, и за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 110,467 тыс. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года) (неаудировано)	225,810	441,869
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога	218,479	458,495
Итого совокупный (убыток)	(1,075,485)	(1,247,839)
Итого совокупный (убыток), относящийся к:		
Акционерам материнской компании	(1,076,744)	(1,249,572)
Неконтрольным долям участия	1,259	1,733

Подписано от имени Правления

Шпигун К.О.
Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	52,040,601	60,181,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		1,616,967	1,637,541
Средства в банках	12	8,229,234	8,121,869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 26	4,978,580	5,015,789
Финансовые активы в наличии для продажи	14, 26	10,177,524	8,722,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	12,008,658	14,447,946
Инвестиции в зависимые компании	26	1,075,089	1,005,726
Кредиты клиентам	16, 26	198,177,811	201,887,202
Основные средства		4,201,398	4,255,764
Активы, предназначенные для развития и продажи		511,388	511,388
Инвестиционная недвижимость		297,485	382,535
Деловая репутация		156,248	156,248
Прочие активы	26	1,858,508	2,051,266
Текущие требования по налогу на прибыль		299,456	313,585
Отложенные требования по налогу на прибыль		867,352	595,546
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		5,307,722	5,531,437
Итого активы		301,804,021	314,817,052
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	779,913	782,850
Средства банков и ЦБ РФ	17	23,559,581	25,983,697
Средства клиентов	18, 26	186,894,049	193,762,940
Выпущенные долговые ценные бумаги	19, 26	18,856,748	20,441,693
Выпущенные рублевые облигации	20	29,199,088	30,239,741
Прочие обязательства		2,537,308	2,033,451
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3,499	3,017
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		129,753	123,413
Субординированные займы	21, 26	19,873,093	20,399,776
Итого обязательства		281,833,032	293,770,578
Капитал			
Уставный капитал		12,698,104	12,698,104
Выкупленные собственные акции		(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход		1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		32,743	32,743
Переоценка финансовых активов в наличии для продажи		(391,803)	(611,338)
Фонд переоценки основных средств		395,736	396,792
Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании		(1,962)	(1,962)
Нераспределенная прибыль		6,373,051	7,668,274
Капитал, принадлежащий акционерам Банка		19,950,969	21,027,713
Неконтрольные доли участия		20,020	18,761
Итого капитал		19,970,989	21,046,474
Итого обязательства и капитал		301,804,021	314,817,052

Подписано от имени Правления

Шпигун К.О.
Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва



Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

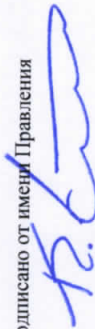
Примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Переоценка финансовых активов в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
31 декабря 2014 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(1,478,043)	363,077	(3,078)	17,166,726	29,624,629	26,238	29,650,867
Чистый (убыток) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 114,623 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(1,708,067)	(1,708,067)	1,733	(1,706,334)
31 марта 2015 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(1,019,548)	363,077	(3,078)	15,458,659	28,375,057	27,971	28,403,028
31 декабря 2015 года	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(611,338)	396,792	(1,962)	7,668,274	21,027,713	18,761	21,046,474
Чистый (убыток) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая совокупная прибыль (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 54,620 тыс. руб.) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(1,295,223)	(1,295,223)	1,259	(1,293,964)
31 марта 2016 года (неаудировано)	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(391,803)	395,736	(1,962)	6,373,051	19,950,969	20,020	19,970,989
Чистый (убыток) (неаудировано)	-	-	-	-	219,535	(1,056)	-	-	218,479	-	218,479

Подписано от имени Правления



Шингун К.О.
Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва





Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудированный)
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2015 года
Приме- чание (неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6,001,142	7,224,237
Проценты уплаченные	(5,526,993)	(5,836,551)
Денежные средства, (уплаченные по)/полученные от операций с иностранной валютой	(448,108)	51
Денежные средства, полученные от операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	144,720	689,105
Комиссионные доходы	778,549	1,048,874
Комиссионные расходы	(227,341)	(225,520)
Прочие операционные доходы	117,898	75,858
Операционные расходы	(1,656,438)	(1,592,378)
Налог на прибыль уплаченный	(47,283)	(97,637)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(863,854)	1,286,039
Чистое уменьшение денежных средств от операционных активов и обязательств		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20,574	(112,327)
Средства в банках	(40,881)	(355,723)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,253	(3,363,814)
Кредиты клиентам	1,175,354	9,548,747
Прочие активы	(64,689)	153,158
Средства банков	(2,378,074)	(20,542,593)
Средства клиентов	(2,716,526)	11,014,814
Выпущенные долговые ценные бумаги	(412,341)	2,419,006
Прочие обязательства	523,774	(549,091)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(4,694,410)	(501,784)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи	(6,310,819)	(3,260,232)
Приобретение основных средств	(28,396)	(43,027)
Выручка от реализации финансовых активов в наличии для продажи	4,991,432	8,221,541
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	1,991,707	2,301,526
Выручка от реализации основных средств	13,123	1,035
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	303,266	248,075
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	960,313	7,468,918
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение рублевых облигаций	(1,898,943)	-
Перевыпуск рублевых облигаций	-	889,745
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(1,898,943)	889,745
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2,507,387)	603,781
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(8,140,427)	8,460,660
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	11 60,178,551	44,931,134
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	11 52,038,124	53,391,794

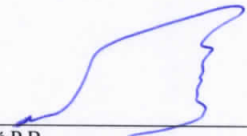
Подписано от имени Правления



Шпигун К.О.
Председатель Правления

30 мая 2016 года
г. Москва




Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления

30 мая 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-45 являются неотъемлемой частью настоящего сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет включает сокращенные промежуточные финансовые отчеты Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) (далее «Банк» или «ЗЕНИТ») и его дочерних предприятий. Банк ЗЕНИТ и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

Банк ЗЕНИТ, материнская компания и основная операционная единица Группы, был зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности в 1995 году. Банк предоставляет все услуги, разрешенные законодательством Российской Федерации, в соответствии с генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), выданной в 1996 году, и прочими лицензиями, выданными соответствующими регулирующими органами. Банк является публичным акционерным обществом.

Юридический адрес Банка: город Москва, Банный пер., д. 9. По состоянию на 31 марта 2016 года ЗЕНИТ имеет на территории Российской Федерации 96 пунктов продаж (31 декабря 2015 года: 96 пунктов продаж), в том числе в головном офисе, филиалах, отделениях и мини-офисах. В Группу также входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, и консолидированные для целей настоящего финансового отчета.

Название	Дата приобретения	31 марта 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
		Доля	Количество	Доля	Количество
		собственных и голосующих акций, %	пунктов продаж	собственных и голосующих акций, %	пунктов продаж
ПАО АБ «Девон-Кредит»	2 декабря 2005 года	99.4%	29	99.4%	29
ПАО «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	26	99.4%	26
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	7	99.5%	7
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	5	100.0%	5

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имела интегрированную сеть банкоматов, насчитывающую 976 шт. (на 31 декабря 2015 года: 987 банкоматов). Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Банк владеет 100% капитала ООО «Региональное развитие» и ЗПИФ «бй Национальный». Эти дочерние предприятия зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют деятельность в сфере сделок с объектами недвижимости. Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc. Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд», осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации.

В течение отчетного периода Группа не имела долей участия в неконсолидированных структурированных компаниях.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

В феврале 2016 года внеочередным собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на 8,000,000 тыс. руб. Размещение дополнительной эмиссии акций планируется завершить до 1 июля 2016 года.

Конечные контролирующие акционеры Группы по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	31 марта 2016 года (неаудировано)	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть»	24.56%	25.13%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М.А. Соколова, А.В. Соколов	17.47%	17.88%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И. Прошечкин	9.98%	10.21%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	9.90%	10.12%
А.А. Соколов	-	3.00%	3.07%
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г.Аванесян	1.88%	1.92%
Jackfield Trading Limited, Laverson Consultants Limited, ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	14.01%	14.34%
Прочие		4.78%	2.57%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2015 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть»	24.56%	25.13%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	А.А. Соколов, А.В. Соколов, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	17.47%	17.88%
Silener Management Limited	В. С. Лисин	14.42%	14.76%
Viewcom Finance Limited	А.И. Прошечкин	9.98%	10.21%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	9.90%	10.12%
А.А. Соколов	-	3.00%	3.07%
ЗАО «Центр-Капитал»	И.Г.Аванесян	1.88%	1.92%
Jackfield Trading Limited, Laverson Consultants Limited, ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	14.01%	14.34%
Прочие		4.78%	2.57%
Итого		100.00%	100.00%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящего промежуточного консолидированного финансового отчета переход права собственности на акции ПАО Банк ЗЕНИТ в результате наследования не завершен.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Соответственно, он не включает всю информацию, которая требуется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») для представления в полном комплекте финансовой отчетности, и должен рассматриваться совместно с полной годовой консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату.

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет представлен в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет подготовлен на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учтенных по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Группы в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк и его консолидированные компании зарегистрированы на территории Российской Федерации и ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Зарубежные консолидированные компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями законодательства стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет, составленный на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, был соответствующим образом скорректирован с целью приведения его в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, является российский рубль (далее «руб.»), поскольку рубль используется акционерами, руководством и регулирующими органами для оценки результатов деятельности данных предприятий. Кроме того, рубль, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, связанных с деятельностью компаний Группы, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Валютой отчетности компании Zenit Investment Service Inc. также является российский рубль, так как основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 31 марта 2016 года официальный обменный курс, использованный для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 67.6076 руб. за 1 доллар США (курс на 31 декабря 2015 года: 72.8827 руб. за 1 доллар США).

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета Группа использовала те же принципы учета и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- (i) МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- (ii) Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- (iii) Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- (iv) Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- (v) Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- (vi) Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- (vii) Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Применение вышеуказанных изменений не оказало существенного влияния на консолидированный промежуточный сокращенный финансовый отчет.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

4. Процентные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
Процентный доход		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам	6,269,015	7,115,132
Средства в банках	369,407	587,787
Инвестиции, удерживаемые до погашения	181,979	407,760
Корреспондентские счета	4,771	11,176
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,825,172	8,121,855
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</i>		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	126,829	59,158
Финансовые активы в наличии для продажи	229,284	419,387
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	356,113	478,545
Итого процентные доходы	7,181,285	8,600,400
Процентный расход		
<i>Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</i>		
Срочные депозиты физических лиц	(2,004,537)	(1,771,456)
Срочные депозиты юридических лиц	(1,558,263)	(2,503,152)
Выпущенные рублевые облигации	(1,038,321)	(834,271)
Срочные депозиты банков	(554,758)	(981,268)
Субординированные займы	(494,751)	(387,049)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(263,081)	(508,723)
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	(5,913,711)	(6,985,919)
Итого процентные расходы	(5,913,711)	(6,985,919)
Чистый процентный доход	1,267,574	1,614,481

5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	(11,555,638)	(1,080,108)	(12,635,746)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(1,334,461)	61,419	(1,273,042)
Списание активов	-	1,202	1,202
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2015 года (неаудировано)	(12,890,099)	(1,017,487)	(13,907,586)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	(18,840,433)	(1,276,447)	(20,116,880)
Формирование резерва под обесценение кредитов	(1,227,074)	(82,559)	(1,309,633)
Списание активов	35,069	45,952	81,021
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2016 года (неаудировано)	(20,032,438)	(1,313,054)	(21,345,492)

Информация о движении резервов под обесценение обязательств кредитного характера представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	(138,571)
Резерв под обязательства кредитного характера в течение периода	(148,210)
Резерв под обесценение на 31 марта 2015 года (неаудировано)	(286,781)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	(1,397,466)
Резерв под обязательства кредитного характера в течение периода	(197,025)
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года (неаудировано)	(1,594,491)

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера учитываются в составе прочих обязательств. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		
Прибыль по торговым операциям	144,720	689,105
Чистая корректировка справедливой стоимости	(139,171)	(1,647,546)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,549	(958,441)

7. Комиссионные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
Расчетные операции	475,030	576,539
Кассовые операции	122,738	126,157
Операции с иностранной валютой	82,415	196,491
Гарантии выданные	70,214	115,707
Операции с ценными бумагами	9,901	8,059
Управление активами	3,281	-
Инвестиционная деятельность	831	2,181
Прочие	39,530	58,304
Итого комиссионные доходы	803,940	1,083,438
Расчетные операции	(165,993)	(179,334)
Кассовые операции	(31,973)	(18,924)
Операции с ценными бумагами	(15,661)	(14,941)
Операции с иностранной валютой	(7,310)	(4,215)
Гарантии полученные	(1,288)	(1,683)
Прочие	(9,145)	(10,382)
Итого комиссионные расходы	(231,370)	(229,479)
Чистый комиссионный доход	572,570	853,959

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

8. Операционные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 июня 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
Заработная плата	(729,262)	(638,000)
Расходы по социальному обеспечению	(210,731)	(182,838)
Административные расходы	(203,314)	(193,678)
Арендная плата	(183,395)	(251,187)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(128,417)	(152,236)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(77,851)	(89,343)
Амортизация	(55,405)	(56,999)
Прочие расходы не персонал	(25,341)	(25,587)
Страхование	(23,788)	(17,820)
Благотворительные взносы	(23,084)	(16,767)
Телекоммуникации	(20,590)	(16,865)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(16,338)	(4,352)
Расходы на рекламу и маркетинг	(10,451)	(8,390)
Прочие	(74,166)	(32,814)
Итого операционные расходы	(1,782,133)	(1,686,876)

9. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
Текущий налог на прибыль	(61,891)	(94,127)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновения и возмещения временных разниц	320,087	(46,198)
Налог на прибыль	258,196	(140,325)

Ставка налога на прибыль, применяемая в отношении большей части доходов Группы, в 2016 и в 2015 годах составила 20%.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

10. Прибыль в расчете на одну акцию

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)
(Убыток):		
(Убыток), принадлежащий акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка	(1,295,223)	(1,708,067)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,283,625,876	11,283,625,876
(Убыток)/прибыль на акцию, базовый и разводненный (в российских руб.)	(0.115)	(0.151)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные остатки на счетах в ЦБ РФ	14,354,646	15,053,596
Наличные денежные средства	8,510,258	10,528,630
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках:		
- в Российской Федерации	11,501,239	9,918,859
- в других странах	17,674,458	24,679,980
Итого денежные средства и их эквиваленты	52,040,601	60,181,065

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа разместила 14,545,242 тыс. руб. в четырех банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 21,071,088 тыс. руб. в трех банках стран ОЭСР), а также 8,006,460 тыс. руб. в двух российских финансовых институтах, при этом сумма вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 9,444,904 тыс. руб. в двух российских финансовых институтах).

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 2,477 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2,514 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

12. Средства в банках

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	8,229,234	8,121,869
Итого средства в банках	8,229,234	8,121,869

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе депозитов, размещенных в банках, отражены средства в размере 3,368,562 тыс. руб., размещенные в трех российских банках, и 1,027,016 тыс. руб., размещенные в одном банке в стране, входящей в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), размер которых превышал 5% капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3,769,837 тыс. руб. в двух российских банках и 1,119,102 тыс. руб. в одном банке стран ОЭСР).

По состоянию на 31 марта 2016 года участие Банка в шести синдицированных займах составило общую сумму 3,095,209 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: пять синдицированных займов на общую сумму 2,219,412 тыс. руб.). Процентные ставки по синдицированным займам в долларах США варьируются от 1.9% до 6.0% (по состоянию на 31 декабря 2015: от 1.9% до 7.7%), эффективные ставки варьируются от 4.8% до 7.5% (по состоянию на 31 декабря 2015: от 6.5% до 8.8%). Сроки погашения по синдицированным кредитам наступают в период с апреля 2016 года по декабрь 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015: с января 2016 года по апрель 2016 года). Процентная ставка по синдицированному займу в Евро составляет 6.0% (по состоянию на 31 декабря 2015: 7.0%), эффективная ставка составляет 7.2% (по состоянию на 31 декабря 2015: 8.5%), а срок погашения наступает в июле 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015: в январе 2016 года).

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе средств, размещенных на депозитах в банках, отражены средства в размере 468,485 тыс. руб., представленные российским банкам, по соглашениям обратного РЕПО (2015 год: 120,632 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом ценных бумаг, в основном, корпоративными облигациями, рыночная стоимость которых составила 510,098 тыс. руб. (2015 год: 145,309 тыс. руб.). В соответствии с условиями договоров, задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, на 31 марта 2016 года, была погашена в апреле 2016 года (2015 год: задолженность по кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, на 31 декабря 2015 года, была погашена в январе 2016 года).

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав средств в банках включены депозиты в размере 156,719 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 165,095 тыс. руб.), переданные иностранным банкам в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов.

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
	Предназначенные для торговли	Предназначенные для торговли
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	3,720,272	3,155,169
Муниципальные облигации	584,365	661,760
Корпоративные акции	51,414	67,671
Облигации федерального займа (ОФЗ)	180	366,356
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	26,506	25,430
Еврооблигации Российской Федерации	459	21,678
Производные финансовые инструменты	595,384	717,725
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,978,580	5,015,789

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 марта 2016 года срок погашения данных облигаций наступает в период с апреля 2016 года по февраль 2046 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по декабрь 2025 года). По состоянию на 31 марта 2016 года годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 8.1% до 17.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 8.1% до 17.5%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 3.6% до 47.1% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 4.2% до 44.9%).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с ноября 2017 года по июнь 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с ноября 2017 года по июнь 2021 года). По состоянию на 31 марта 2016 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.8% до 12.7% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.8% до 12.7%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 7.3% до 12.7% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.8% до 12.3%).

Облигации федерального займа по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены номинированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок погашения данных облигаций наступает в период с августа 2021 года по сентябрь 2031 (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с декабря 2017 года по август 2023 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.0% до 8.5% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 2.5% до 14.4%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 9.1% до 9.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 2.6% до 12.1%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и банков, обращающимися на организованном рынке.

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года включают номинированные в долларах США ценные бумаги, выпущенные российскими и иностранными компаниями и финансовыми институтами. По состоянию на 31 марта 2016 года срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2018 года по апрель 2034 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с апреля 2020 по апрель 2034 года). По состоянию на 31 марта 2016 года годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.6% до 8.6% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 5.6% до 8.6%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6.0% до 6.9% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.6% до 7.5%).

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представляют собой номинированные в рублях ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в июне 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 12.8%), а ставка доходности к погашению составляет 5.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6.1%).

Производные финансовые инструменты. Группа заключает форвардные контракты на осуществление сделок с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами. Сделки с валютными и прочими производными финансовыми инструментами обычно осуществляются на внебиржевом рынке с профессиональными контрагентами на основе стандартизированных контрактов.

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 марта 2016 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в марте 2016 года и завершена в апреле 2016 года. Соглашения о свопах истекают в период с мая 2016 по октябрь 2016.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

	Внутренний рынок (неаудировано)			Международный рынок (неаудировано)		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	439,805	3,945	-
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	-	-	-	424,069	10,733	-
- валютные свопы	4,519,851	-	(776,418)	1,769,255	577,192	-
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	516,720	3,514	-	-	-	-
- покупка ценных бумаг	45	-	-	552,367	-	(3,495)
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгоценные металлы	335,991	-	-	-	-	-
- продажа фьючерсов на курс доллар США/российский рубль	151,994	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс ММВБ	44,203	-	-	-	-	-
Опционы	342,049	-	-	-	-	-
Итого	5,910,853	3,514	(776,418)	3,185,496	591,870	(3,495)

13. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 декабря 2015 года. Большая часть данных контрактов (кроме соглашений о свопах) была заключена в декабре 2015 года со сроком исполнения в январе 2016 года. Сроки исполнения по соглашениям о свопах наступают в период с февраля 2016 по октябрь 2016 года.

	Внутренний рынок			Международный рынок		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Драгоценные металлы						
- покупка драгоценных металлов	-	-	-	603,434	-	(9,842)
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты	-	-	-	401,279	-	(30,186)
- валютные свопы	4,464,703	-	(742,329)	1,714,107	716,978	-
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	91,445	162	(444)	-	-	-
- покупка ценных бумаг	71,067	585	(49)	-	-	-
Фьючерсы						
- продажа фьючерсов на драгметаллы	493,212	-	-	-	-	-
Итого	5,120,427	747	(742,822)	2,718,820	716,978	(40,028)

14. Финансовые активы в наличии для продажи

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	5,130,209	2,741,254
ГДР	98,942	135,105
Еврооблигации Российской Федерации	1,836	7,726
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	3,437,687	4,011,620
Корпоративные акции	866,348	1,043,861
Облигации федерального займа	537,888	673,823
Муниципальные облигации	57,317	63,213
Паи инвестиционных фондов	47,297	45,543
Итого финансовые активы в наличии для продажи	10,177,524	8,722,145

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года включают номинированные в долларах США и евро ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с июля 2016 года по апрель 2034 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по апрель 2034 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.1% до 13.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.1% до 13.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.5% до 68.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.7% до 44.3%).

ГДР, имеющиеся на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций российских и казахстанских банков. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в июне 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 12.8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 12.8%), а ставка доходности к погашению составляет 5.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6.1%).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляют собой рублевые облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает с апреля 2016 года по сентябрь 2025 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по сентябрь 2025 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7.9% до 17.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.9% до 17.0%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 5.7% до 19.9% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 5.5% до 23.5%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

14. Финансовые активы в наличии для продажи (продолжение)

Облигации федерального займа по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены номинированными в рублях государственными ценными бумагами, эмитированными Министерством финансов Российской Федерации, которые часто именуются «ОФЗ». Облигации выпущены с премией к номинальной стоимости. Срок их погашения наступает в период с мая 2016 по ноябрь 2019 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по ноябрь 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 6.0% до 7.4% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.0% до 7.4%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 6.0% до 10.2% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.1% до 10.2%).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с декабря 2017 года по июль 2020 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составили 8.2% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 8.2% до 8.5%), а ставка доходности к погашению составила 11.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: состоянию на 31 декабря 2015 года: от 10.5% до 11.9%).

Паи инвестиционных фондов представлены паями фондов, осуществляющих сделки с различными видами ценных бумаг.

15. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Корпоративные еврооблигации	9,394,658	10,149,839
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	2,180,227	3,821,836
Муниципальные облигации	433,773	476,271
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	12,008,658	14,447,946

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные российскими компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с мая 2016 года по сентябрь 2022 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с мая 2016 года по сентябрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.1% до 11.3% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.1% до 11.3%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 2.6% до 10.7% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 3.3% до 11.5%).

15. Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2016 года по ноябрь 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по ноябрь 2024 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0.5% до 12.8% года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 0.5% до 12.8%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 10.2% до 17.6% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 8.2% до 22.6%).

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2018 года по июль 2021 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с июля 2018 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 10.0% до 10.9% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 10.0% до 10.9%), а ставка доходности к погашению варьируется в диапазоне от 10.9% до 11.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 11.6% до 12.9%).

16. Кредиты клиентам

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Кредиты юридическим лицам:		
Оборотное кредитование	98,698,877	98,759,269
Проектное финансирование	85,555,651	88,144,686
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	317,395	233,489
Итого кредиты юридическим лицам	184,571,923	187,137,444
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	22,566,315	21,875,376
Потребительские кредиты	10,340,759	10,971,112
Автокредитование	1,258,552	1,380,011
Овердрафты по банковским пластиковым картам	729,445	605,456
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	56,309	34,683
Итого кредиты физическим лицам	34,951,380	34,866,638
Кредиты клиентам до обесценения	219,523,303	222,004,082
Резерв под обесценение	(21,345,492)	(20,116,880)
Итого кредиты клиентам	198,177,811	201,887,202

Информация о движении резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 марта 2016 года Группой были предоставлены ссуды 44 клиентам на общую сумму 96,576,849 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 34 клиентам на общую сумму 88,926,682 тыс. руб.), которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы.

16. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация рисков по отраслям экономики в рамках клиентского кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 марта 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное производство	44,981,156	20	42,993,941	19
Промышленное производство (прочее)	25,159,644	11	24,207,720	11
Машиностроение	12,923,535	6	12,025,407	5
Металлургия	3,822,209	2	3,817,366	2
Химическая промышленность	2,578,755	1	2,428,303	1
Целлюлозно-бумажная промышленность	497,013	-	515,145	-
Торговля	41,874,421	19	44,056,229	20
Торговля (прочее)	11,999,404	6	12,053,734	6
Торговля пищевыми продуктами	11,340,706	5	11,213,906	5
Торговля автомобилями и их техобслуживание	7,099,642	3	7,937,721	4
Торговля нефтью	5,742,080	3	5,365,982	2
Торговля алкоголем и табаком	5,054,945	2	5,019,860	2
Торговля металлами	441,609	-	2,083,461	1
Торговля бытовой техникой	196,035	-	381,565	-
Строительство	40,586,824	18	40,589,846	18
Жилищное строительство	30,681,361	14	29,604,117	13
Строительство (нежилой фонд)	9,905,463	4	10,985,729	5
Физические лица	34,951,380	16	34,866,638	16
Услуги	34,270,315	16	35,865,071	16
Продукты питания	6,063,621	3	5,938,887	3
Финансовый сектор	5,692,998	3	5,811,328	3
Сельское хозяйство	4,208,047	2	4,471,470	2
Нефтегазовая промышленность	3,093,064	1	3,086,048	1
Прочие	3,801,477	2	4,324,624	2
Итого	219,523,303	100	222,004,082	100

Кредиты клиентам включают кредиты в размере 184,482,116 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 186,365,810 тыс. руб.), которые обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товаров в обороте, гарантиями компаний и физических лиц, ценными бумагами и прочими средствами, а также необеспеченные кредиты в размере 35,041,187 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 35,638,272 тыс. руб.).

В составе кредитов клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года отражены кредиты, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО в размере 373,704 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 268,172 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены ценными бумагами, преимущественно облигациями и акциями, выпущенными российскими компаниями, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2016 года составляла 451,275 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 329,269 тыс. руб.). В соответствии с договорными условиями срок погашения кредитов, предоставленных в рамках соглашений обратного РЕПО, являющихся непогашенными по состоянию на 31 марта 2016 года, наступает в апреле 2016 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в январе 2016 года).

16. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года общая сумма заложенных прав требований по кредитам юридическим лицам составила 6,369,200 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 9,737,652 тыс. руб.), сумма прав требований по кредитам физическим лицам составила 7,750,638 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 9,693,012 тыс. руб.). Данные права требования заложены при привлечении Средств от банков и ЦБ РФ (Примечание 17) и Средств клиентов (Примечание 18).

В течение трех месяцев 2016 года балансовая стоимость имущества Группы, полученного в результате обращения взыскания на обеспечение выданных клиентам кредитов и получения другого имущества, составляла 125,163 тыс. руб. (три месяца 2015 года год: 404,914 тыс. руб.). Находившееся в собственности имущество на сумму 347,408 тыс. руб. было в течение трех месяцев 2016 года реализовано с убытком в размере 44,142 тыс. руб. (три месяца 2015 года: 226,636 тыс. руб. с прибылью в размере 21,439 тыс. руб.).

17. Средства банков и ЦБ РФ

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	15,978,370	11,503,211
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	7,114,179	9,768,009
РЕПО с ЦБ РФ	-	3,002,032
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	467,032	1,710,445
Итого средства банков и ЦБ РФ	23,559,581	25,983,697

По состоянию на 31 марта 2016 года в составе средств банков отражены суммы в размере 19,892,072 тыс. руб., размещенные семью российскими банками, включая ЦБ РФ, на корреспондентских счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 21,340,739 тыс. руб., размещенные пятью российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах).

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа привлекла семь срочных депозитов от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2015 года: семь срочных депозитов от ЦБ РФ). Срок погашения по данным срочным депозитам наступает в период с июня 2016 года по декабрь 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с марта 2016 по декабрь 2018 года). Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 10.8% до 12.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 10.8% до 11.9%).

По состоянию на 31 марта 2016 года срочные депозиты банков и ЦБ РФ в сумме 10,580,441 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 13,029,922 тыс. руб.) были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 12,354,833 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 15,558,798 тыс. руб.), раскрытыми в Примечании 16.

18. Средства клиентов

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	1,048,215	856,874
- Срочные депозиты	1,238,626	1,862,003
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	39,757,863	33,938,337
- Срочные депозиты	41,346,940	48,692,629
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	10,383,941	10,583,772
- Срочные депозиты	93,118,464	97,829,325
Итого средства клиентов	186,894,049	193,762,940

Концентрация рисков по отраслям экономики по средствам клиентов представлена следующим образом:

	31 марта 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	103,502,405	55	108,413,097	56
Финансовый сектор	37,700,553	20	41,411,927	21
Нефтегазовая промышленность	15,000,482	8	12,278,975	6
Торговля	7,746,846	4	8,589,230	4
Услуги	6,987,514	4	8,321,223	4
Промышленное производство	4,667,243	2	6,402,694	3
Строительство	4,170,036	2	3,948,472	2
Прочие	7,118,970	5	4,397,322	4
Итого средства клиентов	186,894,049	100	193,762,940	100

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 332,637 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 293,699 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов, и 134,914 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 134,966 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках покрытия по выпущенным гарантиям.

По состоянию на 31 марта 2016 срочные депозиты клиентов в сумме 1,896,000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 4,096,000 тыс. руб.) были обеспечены правами требований по кредитам клиентам в сумме 1,765,005 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3,871,866 тыс. руб.), раскрытыми в Примечании 16.

По состоянию на 31 марта 2016 года общая сумма на текущих счетах и срочных депозитах единственного клиента составляет 7,613,778 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: средства единственного клиента на общую сумму 7,521,333 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2016 года двадцать один клиент разместил на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 56,719,354 тыс. руб., причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2015 года: двадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 57,819,209 тыс. руб.).

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Векселя	18,856,746	20,441,691
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	18,856,748	20,441,693

Группой выпущены дисконтные и процентные векселя, номинированные в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 3.0% до 28.8%, от 0.2% до 6.2% и от 0.2% до 5.7%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 3.0% до 28.8%, от 0.3% до 6.2% и от 0.5% до 5.7%, соответственно). Сроки погашения данных векселей наступают в период с апреля 2016 года по ноябрь 2028 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с января 2016 года по ноябрь 2028 года).

По состоянию на 31 марта 2016 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 1,367,197 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,038,651 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

20. Выпущенные рублевые облигации

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Выпущенные рублевые облигации	29,199,088	30,239,741
Итого выпущенные рублевые облигации	29,199,088	30,239,741

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 31 марта 2016 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 31 марта 2016 года (неаудировано)
5,000,000	12.50%	29 августа 2012	23 августа 2017	3,526,744
5,000,000	13.25%	5 июня 2013	30 мая 2018	4,499,674
5,000,000	12.50%	22 октября 2013	16 октября 2018	4,658,646
6,000,000	13.00%	6 марта 2014	28 февраля 2019	4,814,441
5,000,000	13.00%	26 июня 2014	13 июня 2024	4,447,923
1,750,000	8.50%	27 июня 2014	14 июня 2024	1,789,533
5,000,000	16.10%	9 апреля 2015	27 марта 2025	4,840,611
600,000	11.00%	3 декабря 2015	20 ноября 2025	621,516
Итого выпущенные рублевые облигации				29,199,088

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенные рублевые облигации (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены ниже:

Номинал (тыс. руб.)	Номинальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2015 года
5,000,000	16.50%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	4,919,762
5,000,000	13.25%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	4,502,034
5,000,000	12.50%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	4,340,206
6,000,000	13.00%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	4,977,949
5,000,000	13.00%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	4,360,790
1,750,000	8.50%	27 июня 2014 года	14 июня 2024 года	1,752,450
5,000,000	16.10%	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	4,781,486
600,000	11.00%	3 декабря 2015 года	20 ноября 2025 года	605,064
Итого облигации				30,239,741

21. Субординированные займы

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Субординированные займы в рублях	12,406,644	12,408,684
Субординированные займы в долларах США	7,466,449	7,991,092
Итого субординированные займы	19,873,093	20,399,776

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа получила 11 субординированных займов от акционеров на общую сумму 14,945,090 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 11 субординированных займов на общую сумму 15,312,166 тыс. руб.). Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 15.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6.5% до 15.0%); сроки погашения займов наступают с июня 2019 года до без указания срока возврата (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с июня 2019 года до без указания срока возврата). Процентные ставки по субординированным займам в долларах США на 31 марта 2016 года варьируются в диапазоне от 7.0% до 8.0% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 7.0% до 8.0%); сроки погашения наступают в период с декабря 2019 года по декабрь 2024 года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с декабря 2019 года по декабрь 2024 года).

22. Дивиденды и распределение прибыли

Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности компаний Группы, составленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная на основании Российских правил бухгалтерского учета.

За три месяца 2016 года и три месяца 2015 года дивиденды участниками Группы не выплачивались.

23. Политика управления рисками

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

24. Условные финансовые обязательства

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

24. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков и, соответственно, резервы по таким условным обязательствам в сокращенном промежуточном консолидированном финансовом отчете не создавались.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском коммерческом и налоговом законодательстве норм, допускающих различные толкования, а также учитывая сложившуюся практику налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компаний, оценка руководства в отношении деятельности Группы может не совпадать с оценкой ее деятельности со стороны регулирующих органов. Таким образом, в будущем существует вероятность произвольного доначисления налоговых органов налогов и штрафов, что может неблагоприятно отразиться на деятельности Группы.

Кроме того, поскольку налоговое законодательство подвержено частым изменениям и содержит сравнительно новые положения, их применение часто затруднено или невозможно. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке. В некоторых случаях российские налоговые службы применяли новые разъяснения налогового законодательства ретроспективно. По таким вопросам не существует установленных прецедентов или непротиворечивой судебной практики. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Правильность начисления и уплаты налогов, а также другие вопросы соблюдения нормативных требований, в том числе, таможенного законодательства и правил валютного контроля, могут проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы, начислять и взимать пени и проценты.

Обязательства по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы (преимущественно за аренду помещений) по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Менее одного года	612,921	627,504
Более одного года, но не более пяти лет	1,790,038	1,827,343
Более пяти лет	81,511	95,635
Итого обязательства по операционной аренде	2,484,470	2,550,482

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивам и гарантиям. Договорные обязательства представляют собой сумму активов, подверженных риску, при условии полного использования обязательств кредитного характера, неисполнения обязательств клиентом, а также потери стоимости любого из имеющихся залоговых обеспечений. Как правило, определенная часть импортных аккредитивов Группы обеспечена денежными средствами или другим залогом, и, следовательно, Группа оценивает риск по ним как минимальный.

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Обязательства по предоставлению кредитов	25,905,551	31,276,501
Гарантии выданные	17,945,251	17,846,566
Импортные аккредитивы	1,140,124	1,098,280
Итого обязательства кредитного характера до учета обесценения	44,990,926	50,221,347
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(1,594,491)	(1,397,466)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения гарантий выданных	(365,406)	(134,966)
За вычетом средств клиентов в качестве обеспечения импортных аккредитивов	(332,637)	(293,699)
Итого обязательства кредитного характера	42,698,392	48,395,216

Резерв под обесценение обязательств кредитного характера включен в состав прочих обязательств, информация о его изменениях раскрыта в Примечании 5. Общая непогашенная договорная сумма гарантий и аккредитивов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Фидуциарная деятельность. Фидуциарные активы не отражены в консолидированном бухгалтерском балансе Группы, поскольку они находятся на ответственном хранении или в депозитарии Группы по поручению клиентов. Номинальная стоимость, представленная ниже, как правило, отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Фидуциарные активы классифицируются следующим образом:

	31 марта 2016 года (неаудировано) Номинальная стоимость	31 декабря 2015 года Номинальная стоимость
Корпоративные облигации	13,207,230	15,786,289
Акции банков	12,410,406	12,436,484
Паи инвестиционных фондов	10,846,430	10,860,498
Корпоративные еврооблигации	3,859,262	2,583,464
Акции компаний	2,778,116	2,607,122
Переводные векселя	1,860,029	1,338,899
Муниципальные облигации	694,741	915,679
Облигации федерального займа (ОФЗ)	383,757	192,368
Депозитарные расписки	187,348	210,466

Группа также оказывает услуги по управлению активами по поручению и за счет клиентов. Справедливая стоимость активов, находящихся в управлении на 31 марта 2016 года, составляет 708,186 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 621,754 тыс. руб.).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Согласно МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость — это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Методы оценки стоимости

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Бумаги с фиксированным доходом и долевыми ценными бумагами — общедоступные рыночные котировки по таким бумагам.

Процентные ставки — это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам, действительным на отчетную дату, и рыночным процентным ставкам на рынках облигаций и фьючерсов.

Валютный курс — доступная информация по рыночным ценам, как по форвардным контрактам, так и по фьючерсам в основных валютах.

Для того чтобы достоверно определить справедливую стоимость, там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Группа регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группой использовались следующие методы и значительные допущения:

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость овердрафтов, предоставленных клиентам, принимается равной их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих кредитов оценивается с применением рыночных процентных ставок на конец отчетного периода, предложенным по аналогичным кредитам, за вычетом обеспечения под обесценение кредитов из расчетных сумм справедливой стоимости.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в состав счетов клиентов и средств банков) рассчитывается с применением рыночных процентных ставок на конец отчетного периода, предложенным по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и требований доступности данного типа обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных рублевых долговых ценных бумаг и субординированных займов основана на рыночных котировках. Если они недоступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия определения стоимости**

Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Группа имеет доступ, идентичных активов или обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости на постоянной основе:

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлена информация о методах определения справедливой стоимости таких финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия	
	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года	справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
1) Производные финансовые активы (см. Примечание 13)	595,384	717,725	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.
2) Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 13)	4,383,196	4,298,064	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
3) Финансовые активы в наличии для продажи (см. Примечание 14)	10,177,524	8,722,145	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке
4) Производные финансовые обязательства (см. Примечание 13)	779,913	782,850	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются на основе обменных курсов своп, наблюдаемых на конец отчетного периода.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 3 месяцев 2016 года и 2015 года не производилось.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе (но для которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости)

В следующей таблице представлено сравнение балансовых сумм финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью:

	31 марта 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52,040,601	52,040,601	60,181,065	60,181,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	1,616,967	1,616,967	1,637,541	1,637,541
Средства в банках	8,229,234	8,235,160	8,121,869	8,119,559
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,978,580	4,978,580	5,015,789	5,015,789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,177,524	10,177,524	8,722,145	8,722,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,008,658	12,073,845	14,447,946	14,212,218
Кредиты клиентам	198,177,811	184,334,242	201,887,202	188,445,083
Прочие финансовые активы	532,374	532,374	636,765	636,765
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	779,913	779,913	782,850	782,850
Средства банков и ЦБ РФ	23,559,581	22,723,695	25,983,697	25,469,051
Средства клиентов	186,894,049	183,335,960	193,762,940	193,476,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,856,748	17,992,539	20,441,693	19,481,424
Выпущенные рублевые облигации	29,199,088	28,593,903	30,239,741	29,957,086
Прочие финансовые обязательства	1,933,250	1,883,565	1,455,088	1,432,534
Субординированные займы	19,873,093	21,533,905	20,399,776	21,387,579

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года.

	31 марта 2016 года (неаудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	1,616,967	-	-	1,616,967
Средства в банках	-	8,235,160	-	8,235,160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,073,845	-	-	12,073,845
Кредиты клиентам	-	184,334,242	-	184,334,242
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	22,723,695	-	22,723,695
Средства клиентов	-	183,335,960	-	183,335,960
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17,992,539	-	17,992,539
Выпущенные рублевые облигации	-	28,593,903	-	28,593,903
Субординированные займы	-	21,533,905	-	21,533,905

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	1,637,541	-	-	1,637,541
Средства в банках	-	8,119,559	-	8,119,559
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,212,218	-	-	14,212,218
Кредиты клиентам	-	188,445,083	-	188,445,083
Финансовые обязательства				
Средства банков и ЦБ РФ	-	25,469,051	-	25,469,051
Средства клиентов	-	193,476,580	-	193,476,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19,481,424	-	19,481,424
Выпущенные рублевые облигации	-	29,957,086	-	29,957,086
Субординированные займы	-	21,387,579	-	21,387,579

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, распределенных на Уровень 2, определялась в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков, наиболее существенными исходными данными по которым является ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данного сокращенного промежуточного консолидированного финансового отчета стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки на конец периода, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2016 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленчес- кий персонал Группы	Зависимые компании	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-	-	-	1
Финансовые активы в наличии для продажи	8,106	-	-	2,339	10,445
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,075,089	-	1,075,089
Кредиты клиентам	1,028,117	62,126	-	-	1,090,243
Кредиты клиентам до обесценения	1,050,586	64,600	-	-	1,115,186
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(22,469)	(2,474)	-	-	(24,943)
Прочие активы	23	-	-	-	23
Обязательства					
Средства клиентов	15,955,049	11,924,451	1,285,712	8,018,597	37,183,809
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	364,000	-	-	-	364,000
Субординированные займы	14,945,090	-	-	-	14,945,090
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	38,098	1,358	-	-	39,456
Процентный расход	(585,221)	(130,283)	(33,836)	(117,704)	(867,044)
Резерв под обесценение кредитов	(7,187)	1,896	-	50	(5,241)
Комиссионные доходы	66,794	327	145	717	67,983
Прочие операционные доходы	256	3	69,363	-	69,622
Внебалансовые обязательства					
Гарантии выданные	1,780,791	-	-	-	1,780,791
Импортные аккредитивы	678,408	-	-	-	678,408
Обязательства по предоставлению кредитов	885,050	19,124	-	3,572	907,746
Фидуциарная деятельность	16,591,119	737,507	2,085	1,610,901	18,941,612

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки на 31 декабря 2015 года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано), представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленческий персонал Группы	Зависимые предприятия	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-	-	-	1
Финансовые активы в наличии для продажи	8,122	-	-	2,339	10,461
Инвестиции в зависимые компании	-	-	1,005,726	-	1,005,726
Кредиты клиентам	753,969	101,439	-	947	856,355
Кредиты клиентам до обесценения	769,251	105,809	-	997	876,057
За вычетом: резерв под обесценение	(15,282)	(4,370)	-	(50)	(19,702)
Прочие активы	537	-	-	-	537
Обязательства					
Средства клиентов	12,575,254	11,802,695	953,738	8,127,395	33,459,082
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	385,709	-	-	-	385,709
Субординированные займы	15,312,166	-	-	-	15,312,166
Отчет о прибылях и убытках					
Процентный доход	42,503	1,673	-	14	44,190
Процентный расход	(849,193)	(66,808)	(26,843)	(97,642)	(1,040,486)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	17,021	2,488	-	133	19,642
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3	-	-	-	3
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	13,010	-	-	-	13,010
Комиссионные доходы	151,185	206	219	714	152,324
Прочие операционные доходы	141	-	-	-	141
Внебалансовые обязательства					
Выданные гарантии	1,195,089	-	-	-	1,195,089
Импортные аккредитивы	661,501	-	-	-	661,501
Обязательства по предоставлению кредитов	1,823,150	20,279	-	3,810	1,847,239
Фидуциарная деятельность	16,191,850	519,642	2,085	1,596,398	18,309,975

В состав операционных расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 27,090 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 32,199 тыс. руб.). Данная сумма включает только краткосрочные выплаты.

27. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее 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 следующим образом: 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, Председателю Правления, 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 корпоративных клиентов: Обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов;
- Инвестиционная деятельность: Инвестиционная деятельность включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках;
- Обслуживание физических лиц: Обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутренние расходы по таким статьям, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 марта 2016 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано), представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	5,165,750	920,678	1,094,857	-	7,181,285
Процентный расход	(3,007,310)	(765,720)	(2,140,681)	-	(5,913,711)
Чистый процентный доход/(расход)	2,158,440	154,958	(1,045,824)	-	1,267,574
Резерв под обесценение кредитов	(1,227,074)	-	(82,559)	-	(1,309,633)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	931,366	154,958	(1,128,383)	-	(42,059)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	5,549	-	-	5,549
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	-	29,533	-	-	29,533
Восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи	-	(21,689)	-	-	(21,689)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1,222,398)	694,987	82,439	-	(444,972)
Чистая прибыль от переоценки операций в иностранной валюте	921,237	(742,468)	-	-	178,769
Комиссионные доходы	527,926	13,716	262,298	-	803,940
Комиссионные расходы	(17,092)	(11,559)	(202,719)	-	(231,370)
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(197,025)	-	-	-	(197,025)
Чистая прибыль от выбытия основных средств	(5,238)	(561)	(9,348)	-	(15,147)
Чистая прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(35,820)	-	(8,322)	-	(44,142)
Резерв под обязательства условного характера	47,486	-	-	-	47,486
Прочий операционный доход	108,783	1,010	38,983	12,324	161,100
Внешние операционные доходы	1,059,225	123,476	(965,052)	12,324	229,973
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,366,232)	267,224	1,099,008	-	-
Итого	(307,007)	390,700	133,956	12,324	229,973
Операционные расходы	(892,934)	(118,269)	(601,755)	(169,175)	(1,782,133)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1,199,941)	272,431	(467,799)	(156,851)	(1,552,160)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	258,196	258,196
Чистый (убыток)/прибыль	(1,199,941)	272,431	(467,799)	101,345	(1,293,964)
Активы по сегментам	211,424,995	43,683,622	44,581,078	2,114,326	301,804,021
Обязательства по сегментам	118,012,491	60,088,061	103,414,984	317,496	281,833,032
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(34,385)	(1,808)	(19,212)	-	(55,405)
Капитальные затраты	(17,565)	(390)	(7,790)	(2,651)	(28,396)

Банковская группа ЗЕНИТ

Примечания к сокращенному промежуточному консолидированному финансовому отчету
(в тысячах российских рублей)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, представлена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	6,057,079	1,524,466	1,018,855	-	8,600,400
Процентный расход	(4,391,946)	(658,117)	(1,935,856)	-	(6,985,919)
Чистый процентный доход/(расход)	1,665,133	866,349	(917,001)	-	1,614,481
Резерв под обесценение кредитов	(1,334,461)	-	61,419	-	(1,273,042)
Чистый процентный доход/(расход) после изменения резерва под обесценение кредитов	330,672	866,349	(855,582)	-	341,439
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(958,441)	-	-	(958,441)
Чистый реализованный убыток от финансовых активов в наличии для продажи	-	(27,000)	-	-	(27,000)
Восстановление обесценения финансовых активов в наличии для продажи	-	6,217	-	-	6,217
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(11,026)	14,422	111,652	-	115,048
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки операций в иностранной валюте	79,709	(254,675)	-	-	(174,966)
Комиссионные доходы	734,618	13,798	335,022	-	1,083,438
Комиссионные расходы	(22,940)	(41,902)	(164,637)	-	(229,479)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	(148,210)	-	-	-	(148,210)
Чистая прибыль от выбытия основных средств	797	63	469	-	1,329
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	23,471	-	(2,032)	-	21,439
Прочий операционный доход	33,296	21,585	27,801	7,371	90,053
Внешние операционные доходы	1,020,387	(359,584)	(547,307)	7,371	120,867
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(940,191)	256,246	683,945	-	-
Итого	80,196	(103,338)	136,638	7,371	120,867
Операционные расходы	(823,536)	(129,126)	(611,430)	(122,784)	(1,686,876)
(Убыток) до налогообложения	(743,340)	(232,464)	(474,792)	(115,413)	(1,566,009)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(140,325)	(140,325)
Чистый (убыток)	(743,340)	(232,464)	(474,792)	(255,738)	(1,706,334)
Активы по сегментам	219,010,589	43,507,652	50,408,849	1,889,962	314,817,052
Обязательства по сегментам	122,639,899	62,392,250	108,402,835	335,594	293,770,578
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(30,447)	(2,064)	(24,488)	-	(56,999)
Капитальные затраты	(22,560)	(581)	(15,033)	(4,853)	(43,027)

Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации.

28. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом. Политика управления капиталом Группы предусматривает поддержание сильной капитальной базы для поддержки дальнейшего развития бизнеса Группы и удовлетворения требований, установленных регулируемыми органами.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения на 31 марта 2016 и на 31 декабря 2015 годов.

	31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня	18,343,916	19,487,708
Капитал второго уровня	9,567,694	10,140,646
Итого капитал	27,911,610	29,628,354
Активы, взвешенные с учетом риска	257,682,047	263,734,973
Общий норматив достаточности капитала, %	10.8	11.2
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	7.1	7.4

Минимальное значение норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения составляло 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня – 4%. По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 годов Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Группа разрабатывает процедуры расчета экономического капитала на основе лучших международных практик управления рисками.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% (по состоянию на 31 декабря 2015 года - 5%, 6% и 10% соответственно). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

28. Управление капиталом и достаточность капитала (продолжение)

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9,932,750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395–П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П.

29. События после отчетной даты

В апреле 2016 года Группа приобрела 100% акций компании ООО «Арсенал Групп». Приобретение будет отражено в учете в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IFRS) 3, поскольку основные средства представляют собой основной актив компании.

В апреле 2016 года Банк выпустил номинированные в рублях биржевые облигации общей номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с датой погашения в апреле 2026 года. Процентная ставка первого купона установлена в размере 11.5%.

В апреле 2016 года Банка дополнительно выпустил номинированные в рублях биржевые облигации общей номинальной стоимостью 2,000,000 тыс. руб. по цене 100.5% от номинала с датой погашения в феврале 2019 года. Процентная ставка текущего купона установлена в размере 13.0%.

В апреле 2016 года Банк выкупил по оферте номинированные в рублях облигации общей номинальной стоимостью 1,189,409 тыс. руб., выпущенных в апреле 2015 года. Впоследствии все данные облигации снова были проданы. Следующая дата выкупа облигаций по оферте намечена на апрель 2017 года.