

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая информация
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	13
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
7	Средства в других банках	15
8	Кредиты и авансы клиентам	17
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21
10	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21
11	Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	22
12	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22
13	Средства других банков	23
14	Средства клиентов	23
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	24
16	Выпущенные облигации	25
17	Субординированные обязательства	26
18	Акционерный капитал	26
19	Процентные доходы и расходы	27
20	Комиссионные доходы и расходы	28
21	Административные и прочие операционные расходы	28
22	Прибыль на акцию	29
23	Анализ по сегментам	29
24	Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки	39
25	Управление капиталом	43
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	43
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	46
28	Операции со связанными сторонами	51

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2017 года**

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2017 (неауди- рованные данные)	31 декабря 2016	31 декабря 2015 (пересмо- тренные данные)
	Прим.			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	38,534,890	38,417,360	60,181,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)		1,973,951	1,988,262	1,637,541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4,960,248	7,018,401	5,015,789
Средства в других банках	7	16,425,175	23,402,335	8,121,869
Кредиты и авансы клиентам	8	163,771,485	194,740,745	200,234,357
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	10,732,446	10,508,481	9,727,871
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	15,740,640	10,217,358	14,447,946
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	11	10,431,606	-	-
Инвестиционная недвижимость		286,905	741,439	382,535
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		51,494	244,600	313,585
Прочие финансовые активы		824,969	618,789	636,765
Прочие активы		789,060	1,181,763	1,414,501
Отложенный налоговый актив		1,193,235	1,398,461	926,115
Гудвил		156,248	156,248	156,248
Основные средства		3,766,069	3,960,227	4,255,764
Активы для развития и продажи		308,545	308,545	511,388
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	4,196,924	4,087,969	5,531,437
ИТОГО АКТИВЫ		274,143,890	298,990,983	313,494,776
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	147,153	-	782,850
Средства других банков	13	24,788,258	18,349,612	25,983,697
Средства клиентов	14	192,027,302	206,175,509	193,762,940
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	4,630,840	8,998,734	20,441,693
Выпущенные облигации	16	14,056,126	31,943,443	30,239,741
Прочие финансовые обязательства		481,297	1,066,566	1,455,088
Текущие обязательства по налогу на прибыль		27,354	536	3,017
Отложенное налоговое обязательство		112,740	123,535	123,413
Прочие обязательства		1,059,097	1,537,899	578,363
Субординированные обязательства	17	5,464,845	14,328,383	20,399,776
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		242,795,012	282,524,217	293,770,578
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	18	34,698,104	20,698,104	12,698,104
Выкупленные собственные акции		(699,900)	(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход		1,545,000	1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		32,743	32,743	32,743
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		495,013	348,214	(340,736)
Фонд переоценки основных средств		323,132	332,230	396,792
Накопленный (убыток)/прибыль		(5,061,269)	(5,801,034)	6,073,434
Капитал, причитающийся собственникам Банка		31,332,823	16,455,357	19,705,437
Неконтролирующая доля участия		16,055	11,409	18,761
ИТОГО КАПИТАЛ		31,348,878	16,466,766	19,724,198
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		274,143,890	298,990,983	313,494,776

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 ноября 2017 года.

О.А. Машталаяр
Председатель Правления



Р.В. Горовой
Первый заместитель Председателя Правления

Примечания на страницах с 6 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017	2016 (пересмотренные данные)	2017	2016 (пересмотренные данные)
Процентные доходы	19	20,177,007	21,018,351	6,332,363	6,833,985
Процентные расходы	19	(13,802,967)	(17,112,319)	(4,018,639)	(5,527,252)
Чистые процентные доходы		6,374,040	3,906,032	2,313,724	1,306,733
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7,8	(2,887,140)	(7,791,703)	(1,527,041)	(4,270,557)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3,486,900	(3,885,671)	786,683	(2,963,824)
Комиссионные доходы	20	2,602,190	2,511,587	941,246	873,544
Комиссионные расходы	20	(813,723)	(770,494)	(297,688)	(288,864)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(169,111)	(21,533)	(34,260)	39,083
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости		17,947	-	17,947	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(201,198)	(116,983)	(129,726)	221,252
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		175,823	(212,194)	135,090	(178,001)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(709,233)	-	-
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		184,035	267,651	15,654	193,776
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(4,226)	-	-	-
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера		622,566	(93,301)	418,233	9,232
Восстановление резерва/(резерв) по условным обязательствам		68,052	(45,825)	(5,228)	(52,433)
Обесценение активов, предназначенных для развития и продажи		-	(113,388)	-	-
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств		(36,138)	(17,035)	(35,769)	(1,403)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		149,632	(173,046)	141,265	(69,550)
Прочие операционные доходы		375,160	256,077	155,177	92,804
Операционные доходы/(расходы)		6,457,909	(3,123,388)	2,108,624	(2,124,384)
Административные и прочие операционные расходы	21	(5,340,154)	(5,514,858)	(1,683,375)	(1,912,598)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1,117,755	(8,638,246)	425,249	(4,036,982)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(382,442)	594,144	(335,194)	285,291
Прибыль/(убыток) за период		735,313	(8,044,102)	90,055	(3,751,691)
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:					
Собственников Банка		730,667	(8,047,384)	88,471	(3,752,937)
Неконтролирующую долю участия		4,646	3,282	1,584	1,246
Прибыль/(убыток) на акцию, базовая и разводненная (в российских руб.)	22	0.029	(0.570)	0.003	(0.195)

Примечания на страницах с 6 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2017	2016 (пересмотренные данные)	2017	2016 (пересмотренные данные)
Прибыли/(убыток) за период		735,313	(8,044,102)	90,055	(3,751,691)
Прочий совокупный доход:					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		367,535	617,376	223,739	91,395
- Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		(184,035)	(267,651)	(15,654)	(193,776)
Налог на прибыль		(36,701)	(69,944)	(41,618)	20,477
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Переоценка основных средств		-	(1,320)	-	-
Налог на прибыль		-	264	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток)		146,799	278,725	166,467	(81,904)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		882,112	(7,765,377)	256,522	(3,833,595)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:					
Собственников Банка		877,466	(7,768,659)	254,938	(3,834,841)
Неконтролирующую долю участия		4,646	3,282	1,584	1,246

Примечания с 6 по 53 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		19,379,975	19,194,166
Проценты уплаченные		(14,356,003)	(16,487,852)
Комиссии полученные		2,582,739	2,382,911
Комиссии уплаченные		(821,752)	(771,435)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток		42,822	(128,282)
Расходы по операциям с иностранной валютой		(198,824)	(151,849)
Прочие полученные операционные доходы		421,232	370,046
Заработная плата		(2,168,677)	(2,054,706)
Расходы по социальному обеспечению		(594,287)	(554,215)
Прочие расходы на персонал		(48,204)	(67,960)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы, за исключением расходов на персонал		(2,468,931)	(2,701,322)
Уплаченный налог на прибыль		(4,787)	(119,456)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,765,303	(1,089,954)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		14,311	(354,394)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,846,765	(1,025,081)
- средствам в других банках		7,111,973	(15,909,629)
- кредитам и авансам клиентам		25,678,224	1,446,094
- прочим финансовым активам		(465,234)	(75,076)
- прочим активам		408,790	(231,333)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		6,370,943	(6,864,604)
- средствам клиентов		(12,927,442)	11,211,487
- выпущенным долговым ценным бумагам		(4,082,090)	(5,747,445)
- прочим финансовым обязательствам		74,460	491,794
- прочим обязательствам		83,207	163,224
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		25,879,210	(17,984,917)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(12,606,963)	(14,688,996)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12,720,489	14,606,661
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(20,131,559)	(1,245,204)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5,237,365	4,055,448
Приобретение основных средств		(144,685)	(147,188)
Выручка от реализации основных средств		92,725	97,344
Приобретение инвестиционной недвижимости		(8,789)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		497,386	-
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		2,197,467	893,162
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(12,146,564)	3,571,227
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций		14,000,000	8,000,000
Возврат субординированных обязательств		(8,619,949)	(4,822,931)
Привлечение путем выпуска облигаций		3,807,619	8,000,000
Погашение выпущенных облигаций		(22,724,761)	(1,998,331)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(13,537,091)	9,178,738
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(78,094)	(5,973,891)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		117,461	(11,208,843)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	38,415,359	60,178,551
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	38,532,820	48,969,708

Примечания с 6 по 53 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Приходится на собственников Банка									
	Акцио- нерный капитал	Выкуп- ленные собствен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленная прибыль/ (убыток)	ИТОГО	Неконтроли- рующая доля участия	Итого капитал
(в тысячах российских рублей)										
Остаток по состоянию на 1 января 2016	12,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(340,736)	396,792	6,073,434	19,705,437	18,761	19,724,198
Убыток после налогообложения	-	-	-	-	-	-	(8,047,384)	(8,047,384)	3,282	(8,044,102)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	-	279,781	(1,056)	-	278,725	-	278,725
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	-	279,781	(1,056)	(8,047,384)	(7,768,659)	3,282	(7,765,377)
Эмиссия акций	8,000,000	-	-	-	-	-	-	8,000,000	-	8,000,000
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 (неаудированные пересмотренные данные)	20,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	(60,955)	395,736	(1,973,950)	19,936,778	22,043	19,958,821
Остаток по состоянию на 1 января 2017	20,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	348,214	332,230	(5,801,034)	16,455,357	11,409	16,466,766
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	-	-	730,667	730,667	4,646	735,313
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	-	146,799	(9,098)	9,098	146,799	-	146,799
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	-	146,799	(9,098)	739,765	877,466	4,646	882,112
Эмиссия акций	14,000,000	-	-	-	-	-	-	14,000,000	-	14,000,000
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 (неаудированные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	495,013	323,132	(5,061,269)	31,332,823	16,055	31,348,878

Примечания с 6 по 53 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года****1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Банка ЗЕНИТ (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») включает промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) (далее «Банк» или «ЗЕНИТ») и его дочерних компаний. Банк ЗЕНИТ и его дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В июне 2017 года завершена процедура увеличения уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на общую сумму 14,000,000 тысяч рублей, которая обеспечит развитие Банка на среднесрочную перспективу. Весь дополнительный выпуск акций был приобретен акционером Банка компанией ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина. В результате доля ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина и его дочерней компании увеличилась до 71,1%. Группа «Татнефть» является конечным контролирующим акционером Группы.

Акционеры Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 годов представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	30 сентября 2017 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG	М.А. Соколова, А.В. Соколов, А.А. Соколов, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	8.45%	8.52%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	В.С. Лисин, Ю.В. Лисин	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited	Члены Правления и Совета директоров	5.75%	5.79%
М.А. Соколова, К.О. Шпигун, ООО «Синтез Групп»	М.А. Соколова	3.64%	3.66%
Viewcom Finance Limited	Т.П. Шишкина	3.44%	3.46%
Gatehill Limited	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»	-	3.09%	3.12%
Прочие	-	3.54%	2.80%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2016 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	35.93%	36.41%
Tatneft Oil AG	М.А. Соколова, А.В. Соколов, А.А. Соколов, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	14.51%	14.70%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	В. С. Лисин	10.32%	10.46%
Fletcher Group Holdings Limited	А.А. Соколов, Т.П. Шишкина	9.86%	10.00%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова	5.31%	5.38%
Viewcom Finance Limited	Т.П. Шишкина	5.90%	5.98%
Gatehill Limited	-	5.85%	5.92%
М.А. Соколова	-	1.77%	1.80%
Пашенко С.С., Шпигун К.О., ООО «Синтез Групп»	Члены Правления и Совета директоров	8.28%	8.39%
Прочие	-	2.27%	0.96%
Итого		100.00%	100.00%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящей промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации переход права собственности на акции ПАО Банк ЗЕНИТ в результате наследования не завершен.

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 82 (31 декабря 2016 года: 87) пункта продаж в Российской Федерации, 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 настоящей финансовой информации:

Название	Дата приобретения	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж	Доля собственных и голосующих акций, %	Количество пунктов продаж
АО АБ					
«Девон-Кредит» (ПАО)	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

Банк владеет 100% капитала ООО «Региональное развитие», ЗПИФ «бй Национальный», ООО «Арсенал-Групп». Эти дочерние компании 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 имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 крупными международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, город Москва, Банный пер., д. 9.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее – «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований.

Экономические показатели 3 квартала 2017 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение в будущем, эффект от которого сложно спрогнозировать.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Функциональной валютой Банка и каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой Банк и данные компании осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Функциональной валютой компании Zenit Investment Service Inc. также является российский рубль в связи с тем, что основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58.0169 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рублей за 1 доллар США), 68.4483 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рубля за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Хотя новые стандарты и разъяснения применяются впервые в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы. Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» — Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группе не обязательно раскрывать дополнительную информацию в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, но в годовой консолидированной финансовой отчетности за год по 31 декабря 2017 года Группа раскроет такую информацию, если будет применимо.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» — Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Организации должны будут применять изменения ретроспективно. Однако, при первоначальном признании эффекта, вызванного поправками, изменения в капитале на начало наиболее раннего сравнительного периода могут быть признаны в накопленной прибыли (или ином компоненте капитала, если применимо) на начало данного периода, без распределения эффекта от изменений между накопленной прибылью и иными компонентами капитала на начало периода. Организации, применяющие данное упрощение, должны раскрыть факт его применения.

Группа применяет поправки на ретроспективной основе. Однако, данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 — для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 — для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях. Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Данные поправки не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

Корректировка сравнительных данных. В течение первой половины 2016 года руководство Группы провело детальный анализ учетной политики Банка по МСФО. По результатам проведенного анализа были обнаружены ошибки, которые повлекли за собой необходимость корректировки финансовой информации за первое полугодие 2016 год в соответствии с требованиями МСФО 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

Группа пересмотрела факт наличия влияния в отношении вложения в ассоциированную организацию — Национальный негосударственный пенсионный фонд. Были сделаны выводы об отсутствии такого влияния на текущий момент и в прошлом, в результате чего, в соответствии с требованиями МСФО 19 (IAS 19), инвестиция была реклассифицирована из строки «Инвестиции в зависимые компании» в строку «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Группа неверно классифицировала процентные доходы по неработающим кредитам между «Процентными доходами» и «Резервом под обесценение кредитов и авансов клиентам» в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, что, однако, не повлияло на величину прибыли до налогообложения.

В результате переуступки прав (требований) по заемщику, у Группы возникла беспроцентная дебиторская задолженность, приравненная к кредиту. Группа сделала корректировку справедливой стоимости кредита, отразив убыток при его первоначальном признании в строке «Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных» за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода. Воздействие корректировок на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, приведен ниже.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
Процентные доходы	19	21,490,711	(472,360)	21,018,351
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(6,322,397)	(1,469,306)	(7,791,703)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(709,233)	(709,233)
Прочие операционные доходы		356,871	(100,794)	256,077
Возмещение по налогу на прибыль		43,806	550,338	594,144

Воздействие корректировок на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года, приведен ниже.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
Процентные доходы	19	7,113,238	(279,253)	6,833,985
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(2,515,767)	(1,754,790)	(4,270,557)
Прочие операционные доходы		120,382	(27,578)	92,804
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(127,034)	412,325	285,291

Воздействие корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года приведен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Корректировка	Сумма после корректировки
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	201,887,202	(1,652,845)	200,234,357
Инвестиции в зависимые компании	1,005,726	(1,005,726)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,722,145	1,005,726	9,727,871
Отложенный налоговый актив	595,546	330,569	926,115
КАПИТАЛ			
Прочий совокупный убыток по инвестициям в зависимые компании	(1,962)	1,962	-
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(611,338)	270,602	(340,736)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической среде, независимо от того, какова вероятность наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня сформированных резервов. См. Примечание 8.

При формировании портфельного резерва под обесценение кредитов физическим лицам Группа использует такую информацию, как принадлежность ссуды к тому или иному виду кредитного продукта и исторические данные по невозврату кредитов по данному продуктовому сегменту кредитования физических лиц. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля, оцениваемого на портфельной основе, в сумме 149,197 тысяч руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 139,935 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, рассчитаны исходя из оценочных показателей дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10 % между фактическими и расчетными убытками по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 2,918,241 тысяча рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 2,643,279 тысяч рублей), соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

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

Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд», Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, основываясь на намерении и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением определенных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Группы.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, прибыль до налогообложения составила 1,117,755 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, убыток до налогообложения составил 8,638,246 тысяч рублей) Основным фактором, оказавшим наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата в 2016 году, стало увеличение резервов под обесценение (в основном, по корпоративному кредитному портфелю). Положительный финансовый результат за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, обусловлен в основном сокращением процентных расходов и расходов на создание резервов под обесценение кредитного портфеля.

Негативные тенденции в экономике России в 2014-2015 годах явились причиной дефолта ряда заемщиков Группы. В результате Группа признала существенные убытки от обесценения кредитов по данным заемщикам в 2015 и 2016 годах.

Группа считает, что по состоянию на 30 сентября 2017 года резервы под обесценение кредитного портфеля в полном объеме покрывают риски, связанные с невозвратом задолженности, и не ожидает дополнительных существенных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам, влияющих на непрерывность деятельности в обозримом будущем. При этом Руководство и Акционеры Группы в текущей экономической ситуации предпринимают все возможные меры по повышению финансовой устойчивости и эффективности Группы для обеспечения дальнейшего развития.

В части кредитной политики Группа ориентируется на заемщиков с низким профилем риска. Также, Группа рассчитывает минимизировать возможные последствия роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля.

Приоритетом в таких условиях является вопрос капитализации Банка.

В 2015 году Банк принял участие в Программе Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по повышению капитализации Банка, в рамках которой были получены пять субординированных займов ценными бумагами (ОФЗ) на общую сумму 9,932,750 тысяч рублей от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с Положением Банка России № 395-П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка. Обязательства перед АСВ с начала действия данного соглашения выполняются в опережающем объеме. С даты присоединения к программе АСВ финансирование субъектов экономики, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, при обязательстве роста на 15% выросло на 24,2%, с 77,1 миллиардов рублей по состоянию на 1 октября 2015 года руб. до 95,8 миллиардов рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

В 2016 году завершилась реализация мероприятий по увеличению уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на сумму 8 млрд. руб., уставный капитал Банка возрос до 19,545 млрд. руб. Как результат, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на дату подписания аудиторского заключения в отношении консолидированной финансовой отчетности в соответствии МСФО за 2016 год Банк соблюдал нормативы достаточности капитала. В результате завершения процедуры дополнительной эмиссии и исполнения обязательной оферты ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина стало в 2016 году контролирующим акционером Банка (50,4%).

Мероприятия по увеличению уставного капитала Банка продолжили реализовываться в 2017 году. В рамках реализации дополнительной эмиссии акций Банка Внеочередным общим собранием акционеров Банка 3 февраля 2017 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на сумму 14 млрд. рублей с соответствующим увеличением доли ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина. Решение о дополнительном выпуске акций, утвержденное Советом директоров Банка 17 февраля 2017 года, зарегистрировано Банком России 7 марта 2017 года. 20 февраля 2017 года ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина получило предварительное согласие ФАС России на приобретение более 50% акций Банка. Данная процедура по дополнительной эмиссии акций Банка была завершена 15 июня 2017 года. В связи с регистрацией 15 июня 2017 года Отчета об итогах выпуска акций Банка уставный капитал Банка увеличился и составил 33,545 млрд рублей. Весь дополнительный выпуск акций был приобретен акционером Банка компанией ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина. В результате доля ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерней компании увеличилась до 71,1%.

Группа работает над рентабельностью операций, повышением операционной эффективности и улучшением качества управления дочерними компаниями. Результаты данной работы должны быть учтены в т.ч. в Стратегии развития на период до 2023 года. Разработку актуализированной Стратегии развития Банка до 2023 года планируется завершить в период до конца 2017 года. Результатом реализуемых проектов должно стать существенное улучшение конкурентоспособности Группы в условиях адаптации традиционного банковского бизнеса к интенсивным изменениям финансовой среды.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10,316,939	8,155,980
Денежные средства в кассе	7,054,228	8,604,746
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- в Российской Федерации	7,485,845	8,318,013
- в других странах	13,677,878	13,338,621
Итого денежных средств и их эквивалентов	38,534,890	38,417,360

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа разместила 10,002,419 тысяч рублей в двух банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: 12,482,402 тысячи рублей в четырех банках стран, входящих в ОЭСР) и 4,791,384 тысячи рублей на вкладе в двух российских финансовых институтах, причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: 7,265,467 тысяч рублей на вкладе в трех российских финансовых институтах).

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 2,070 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 2,001 тысяча рублей), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей промежуточного консолидированного сокращенного отчета о движении денежных средств.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	3,762,963	5,238,187
Российские государственные облигации	782,451	919,712
Муниципальные облигации	163,154	765,162
Итого долговых ценных бумаг	4,708,568	6,923,061
Корпоративные акции	251,680	95,340
Итого торговые ценные бумаги	4,960,248	7,018,401
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,960,248	7,018,401

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты. Группа заключает форвардные контракты на осуществление сделок с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также осуществляет с ними опционные и фьючерсные сделки. 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 30 сентября 2017 года:

	Внутренний рынок				Международный рынок			
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость			
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство		
(в тысячах российских рублей)								
Форвардные контракты:								
Иностранная валюта								
- продажа иностранной валюты	63,313	-	(1,871)	-	-	-	-	
- покупка иностранной валюты	2,104,890	-	(145,282)	-	-	-	-	
Фьючерсы								
- продажа фьючерсов на BRENT	53,253	-	-	-	-	-	-	
- продажа фьючерсов на индекс PTC	102,747	-	-	-	-	-	-	
Итого производных финансовых инструментов	2,324,203	-	(147,153)	-	-	-	-	

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Большая часть данных контрактов была заключена в сентябре 2017 года. Срок исполнения контрактов наступает в октябре 2017 года.

Следующая таблица включает данные по контрактам со сроком исполнения после 31 декабря 2016 года.

	Внутренний рынок			Международный рынок		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
(в тысячах российских рублей)						
Фьючерсы						
- покупка фьючерсов на индекс РТС	213,987	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на индекс ММВБ	56,681	-	-	-	-	-
- покупка фьючерсов на ценные бумаги	35,377	-	-	-	-	-
Опционы						
- покупка опциона «пут» на индекс РТС	104,875	-	-	-	-	-
Итого производных финансовых инструментов	410,920	-	-	-	-	-

Большая часть данных контрактов была заключена в декабре 2016 года со сроком исполнения в январе 2017 года.

7 Средства в других банках

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках	15,356,638	16,794,797
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	1,098,456	6,844,372
За вычетом резерва под обесценение	(29,919)	(236,834)
Итого средств в других банках	16,425,175	23,402,335

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1,133,146 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 8,666,877 тысяч рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(31,280)	(205,554)	(236,834)
Восстановление резерва под обесценение	1,361	205,554	206,915
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года	(29,919)	-	(29,919)

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение	(32,570)	-	(32,570)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года	(32,570)	-	(32,570)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 июля 2017 года	(30,470)	(77,035)	(107,505)
Восстановление резерва под обесценение	551	77,035	77,586
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года	(29,919)	-	(29,919)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 июля 2016 года	(33,137)	-	(33,137)
Восстановление резерва под обесценение	567	-	567
Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года	(32,570)	-	(32,570)

По состоянию на 30 сентября 2017 года не было размещений в российских банках, сумма которых превышала бы 5% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: 9,781,981 тысяча рублей в четырех российских банках). По состоянию на 30 сентября 2017 года не было размещений в банках в странах, входящей в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), чьи депозиты превысили 5% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: 906,308 тысяч рублей в одном банке стран ОЭСР).

Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
Оборотное кредитование	83,350,654	102,263,012
Проектное финансирование	73,421,287	83,735,486
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	100,024	100,029
Итого кредиты юридическим лицам	156,871,965	186,098,527
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	24,411,174	24,546,889
Потребительские кредиты	11,249,098	11,054,549
Автокредитование	1,096,165	1,122,812
Овердрафты по банковским пластиковым картам	738,492	637,541
Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	78,970	118,998
Итого кредиты физическим лицам	37,573,899	37,480,789
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	194,445,864	223 579 316
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30,674,379)	(28,838,571)
Итого кредитов и авансов клиентам	163,771,485	194,740,745

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 202,098 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 281,301 тысяча рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
	Оборотное кредитование	Проектное финансирование	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(18,737,756)	(8,557,740)	(483,784)	(888,437)	(125,593)	(45,261)	(28,838,571)
Чистый резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	(1,914,465)	(1,180,113)	49,112	(22,779)	(16,626)	(9,184)	(3,094,055)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	905,466	302,199	7,440	31,830	9,266	2,046	1,258,247
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года	(19,746,755)	(9,435,654)	(427,232)	(879,386)	(132,953)	(52,399)	30,674,379)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам				Кредиты физическим лицам			Итого
	Оборотное кредитование	Проектное финансирование	Соглашения по обратной продаже (обратное РЕПО)	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	(11,599,987)	(8,532,652)	(15,952)	(424,058)	(665,890)	(134,425)	(52,074)	(21,425,038)
Чистый резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	(7,877,218)	307,160	-	(1,646)	(200,175)	12,112	634	(7,759,133)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	857,968	411,935	15,952	208	62,376	2,979	605	1,352,023
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года	(18,619,237)	(7,813,557)	-	(425,496)	(803,689)	(119,334)	(50,835)	(27,832,148)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
	Оборотное кредитование	Проектное финансирование	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2017 года	(18,497,052)	(9,544,730)	(484,406)	(958,389)	(137,488)	(50,447)	(29,672,512)
Чистый резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	(1,528,526)	(193,123)	57,174	66,887	(4,715)	(2,324)	(1,604,627)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	278,823	302,199	-	12,116	9,250	372	602,760
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года	(19,746,755)	(9,435,654)	(427,232)	(879,386)	(132,953)	(52,399)	(30,674,379)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого
	Оборотное кредитование	Проектное финансирование	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2016 года	(14,950,293)	(7,399,460)	(401,496)	(750,280)	(132,039)	(52,052)	(23,685,620)
Чистый резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	(3,781,472)	(414,097)	(21,514)	(67,078)	10,987	2,050	(4,271,124)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	112,528	-	(2,486)	13,668	1,718	(832)	124,596
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года	(18,619,237)	(7,813,557)	(425,496)	(803,690)	(119,334)	(50,834)	(27,832,148)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Анализ портфеля кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики**

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	37,573,899	19	37,480,789	17
Торговля	37,525,302	19	44,361,709	20
Торговля пищевыми продуктами	12,427,748	6	12,474,013	6
Торговля (прочее)	10,429,500	5	12,431,520	6
Торговля нефтью	5,233,669	3	6,628,303	3
Торговля автомобилями и их техобслуживание	4,793,296	3	6,542,111	3
Торговля алкоголем и табаком	4,279,565	2	5,193,589	2
Торговля металлами	258,570	-	736,124	-
Торговля бытовой техникой	102,954	-	356,049	-
Услуги	37,048,436	19	39,842,892	18
Строительство	34,439,052	18	38,214,874	17
Жилищное строительство	29,600,330	15	30,595,135	14
Строительство (нежилой фонд)	4,838,722	3	7,619,739	3
Промышленное производство	28,388,566	14	40,525,029	18
Промышленное производство (прочее)	17,048,029	9	20,649,515	10
Машиностроение	4,560,994	2	11,805,916	5
Металлургия	2,313,483	1	4,352,211	2
Химическая промышленность	3,753,502	2	3,233,486	1
Целлюлозно-бумажная промышленность	712,558	-	483,901	-
Финансовый сектор	7,355,129	4	7,646,254	3
Продукты питания	4,785,857	3	6,177,045	3
Сельское хозяйство	2,044,838	1	3,300,711	1
Нефтегазовая промышленность	1,608,981	1	1,628,547	1
Прочие	3,675,804	2	4,401,466	2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	194,445,864	100	223,579,316	100

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы было 19 заемщиков (2016 год: 50 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% капитала Группы. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 57,441,141 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 103,195,339 тысяч рублей).

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют кредитов, выданных клиентам, а также информация о средних процентных ставках представлены в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	7,312,604	7,821,913
Российские государственные облигации	375,877	483,331
Муниципальные облигации	53,168	59,564
Итого долговые ценные бумаги	7,741,649	8,364,808
Корпоративные акции	2,990,797	2,143,673
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10,732,446	10,508,481

Анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

10 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	14,143,393	10,428,871
Муниципальные облигации	1,597,247	482,883
Резерв под обесценение	-	(694,396)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	15,740,640	10,217,358

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Корпоративные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(694,396)	-	(694,396)
Создание резерва под обесценение ценных бумаг	(4,226)	-	(4,226)
Резерв под обесценение по выбывшим ценным бумагам	698,622		698,622
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Корпоративные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 июля 2017 года (неаудированные данные)	(698,622)	-	(698,622)
Резерв под обесценение по выбывшим ценным бумагам	698,622	-	698,622
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	-	-	-

10 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 сентября 2016, а также в течение девяти и трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, отсутствовал.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

11 Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратной покупки:</i>		
Корпоративные облигации	1,041,272	-
<i>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1,041,272	-
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам продажи и обратной покупки</i>		
Корпоративные облигации	9,390,334	-
<i>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	9,390,334	-
Итого ценных бумаг, переданных по договорам РЕПО	10,431,606	-

12 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
1 января 2016 года		5,531,437
Поступления		906,903
Перевод из категории инвестиционная недвижимость		85,050
Выбытия		(1,112,350)
Перевод в категорию инвестиционная недвижимость		(544,660)
		4,866,380
30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		
1 января 2017 года		4,087,969
Поступления		2,147,687
Перевод из категории инвестиционная недвижимость		18,733
Выбытия		(2,047,925)
Перевод в категорию инвестиционная недвижимость		(9,540)
		4,196,924
30 сентября 2017 года (неаудированные данные)		

12 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Группой в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств, и получения прочего имущества. Указанные неденежные расчеты исключены из промежуточного консолидированного сокращенного отчета о движении денежных средств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

13 Средства других банков

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	7,986,283	11,809,965
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	6,379,909	6,079,376
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	809,830	460,271
Операции РЕПО с другими банками	9,612,236	-
Итого средств других банков	24,788,258	18,349,612

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе средств банков отражены суммы в размере 21,789,147 тысяч рублей, размещенные ЦБ РФ и тремя российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах, которые по отдельности превышали 5% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: 15,772,678 тысяч рублей, размещенные ЦБ РФ и тремя российскими банками на корреспондентских счетах и срочных депозитах).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

14 Средства клиентов

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	834,469	739,357
- Срочные депозиты	2,242,880	4,457,384
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	37,966,680	32,346,545
- Срочные депозиты	38,091,439	59,994,824
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	12,213,859	11,578,204
- Срочные вклады	100,677,975	97,059,195
Итого средств клиентов	192,027,302	206,175,509

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	112,891,834	59	108,637,399	53
Нефтегазовая промышленность	20,095,573	10	19,121,859	9
Финансовый сектор	18,883,053	10	36,854,483	18
Услуги	13,684,545	7	8,862,259	4
Промышленное производство	7,506,998	4	5,195,573	3
Торговля	9,589,515	5	13,088,539	6
Строительство	6,123,363	3	6,628,993	3
Прочие	3,252,421	2	7,786,404	4
Итого средств клиентов	192,027,302	100	206,175,509	100

По состоянию на 30 сентября 2017 года пятнадцать клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 56,104,386 тысяч рублей, причем сумма каждого вклада превысила 5% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: тридцать шесть клиентов разместили на текущих счетах и срочных депозитах средства на общую сумму 87,801,367 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 585,590 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1,117,134 тысячи рублей), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках импортных аккредитивов и 54,165 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 354,340 тысяч рублей) представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках покрытия по выпущенным гарантиям. См. Примечание 26.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Векселя	4,630,838	8,951,859
Депозитные сертификаты	2	46,875
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4,630,840	8,998,734

Группой выпущены векселя с дисконтом к номинальной сумме и процентные векселя, деноминированные в российских рублях и долларах США, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 3.0% до 10.2%, от 0.9% до 5.0%, соответственно (31 декабря 2016 года: в российских рублях, долларах США и евро, с эффективной процентной ставкой в диапазонах от 4.0% до 10.7%, от 2.0% до 6.0% и от 1.6% до 2.8%, соответственно). Сроки погашения данных векселей наступают в период с октября 2017 года по ноябрь 2028 года (2016 год: с января 2017 года по ноябрь 2028 года).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 669,449 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 915,281 тысяча рублей) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

16 Выпущенные облигации

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Выпущенные облигации	14,056,126	31,943,443
Итого выпущенных облигаций	14,056,126	31,943,443

Выпущенные облигации Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года представлены ниже:

Номинал (тысяч рублей)	Номи- нальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Остаток на 30 сентября 2017 года
5,000,000	10.25%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	-	3,379,635
5,000,000	11.00%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	19 октября 2017 года	2,392,197
8,000,000	11.25%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	3 сентября 2018 года	1,841,148
6,000,000	10.00%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	26 июня 2018 года	996,042
5,000,000	10.75%	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	9 апреля 2018 года	4,637,576
800,000	9.50%	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	809,528
Итого выпущенных облигаций					14,056,126

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

Номинал (тысяч рублей)	Номи- нальная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Остаток на 31 декабря 2016 года
5,000,000	12.50%	29 августа 2012 года	23 августа 2017 года	28 февраля 2017 года	3,593,355
5,000,000	11.75%	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	2 июня 2017 года	4,322,474
5,000,000	11.00%	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	19 октября 2017 года	2,417,079
8,000,000	11.25%	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	4 сентября 2017 года	6,941,798
6,000,000	11.25%	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	27 июня 2017 года	4,645,781
1,750,000	8.50%	27 июня 2014 года	14 июня 2024 года	28 июня 2017 года	1,753,255
5,000,000	12.00%	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	10 апреля 2017 года	4,391,821
5,000,000	10.50%	15 апреля 2016 года	3 апреля 2026 года	18 апреля 2017 года	3,067,320
800,000	10.25%	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	810,560
Итого выпущенных облигаций					31,943,443

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечании 24.

17 Субординированные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Субординированные займы в рублях		3,067,150	8,586,061
Субординированные займы в долларах США		2,397,695	5,742,322
Итого субординированных обязательств		5,464,845	14,328,383

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа получила 1 субординированный займ от акционеров на общую сумму 902,096 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 8 субординированных займов на общую сумму 9,713,823 тысячи рублей). Процентные ставки по субординированным займам в рублях варьируются в диапазоне от 6.5% до 8.5% (31 декабря 2016 года: от 6.5% до 15.0%), сроки погашения займов наступают с июня 2019 года до мая 2022 года (31 декабря 2016 года: с июня 2019 года до без указания срока возврата). Процентная ставка по субординированным займам в долларах США составляет 8.4% по состоянию на 30 сентября 2017 года (31 декабря 2016 года: от 7.0% до 8.3%), сроки погашения наступают в период с июня 2021 года по декабрь 2024 года (31 декабря 2016 года: с декабря 2019 года по декабрь 2024 года).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок субординированных займов представлены в Примечании 24.

18 Акционерный капитал

	Количество акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Собственные выкупленные акции, шт.
На 1 января 2016 года	11,545,000,000	11,545,000,000	(261,374,124)
Выпущенные новые акции	8,000,000,000	8,000,000,000	-
На 30 сентября 2016 года	19,545,000,000	19,545,000,000	(261,374,124)
На 1 января 2017 года	19,545,000,000	19,545,000,000	(261,374,124)
Выпущенные новые акции	14,000,000,000	14,000,000,000	-
На 30 июня 2017 года	33,545,000,000	33,545,000,000	(261,374,124)

По состоянию на 30 сентября 2017 года уставный капитал Банка состоял из 33,545,000,000 (31 декабря 2016 года: 19,545,000,000) обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость в размере 1 рубль за одну акцию, обеспечивают их держателям равные права и предоставляют право одного голоса. В июне 2017 года завершена процедура увеличения уставного капитала ПАО Банк ЗЕНИТ на 14,000,000 тысяч рублей.

Номинальный уставный капитал отличается от суммы, раскрытой в Форме «Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств» на сумму корректировки на гиперинфляцию.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года эмиссионный доход в размере 1,545,000 тысяч рублей представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года собственные выкупленные акции включали 261,374,124 обыкновенных акций Банка, принадлежащих дочерней организации Группы, находящейся в полной собственности Группы. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Руководство Группы фактически

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, которые принадлежат организации в составе Группы.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017	2016	2017	2016
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	16,649,820	17,724,054	5,168,225	5,659,171
Средства в других банках	1,539,613	1,587,860	392,801	607,420
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	819,249	562,297	399,135	178,233
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	746,334	743,482	231,623	249,626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	391,582	385,490	128,825	132,089
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	30,409	15,168	11,754	7,446
Итого процентных доходов	20,177,007	21,018,351	6,332,363	6,833,985
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	(4,056,289)	(5,831,389)	(1,137,444)	(1,942,605)
Срочные депозиты юридических лиц	(5,229,291)	(4,642,711)	(1,741,520)	(1,510,326)
Выпущенные рублевые облигации	(2,302,742)	(3,279,688)	(590,866)	(1,124,828)
Субординированные займы	(860,598)	(1,426,778)	(130,271)	(402,811)
Срочные депозиты банков	(1,194,791)	(1,343,856)	(381,680)	(403,322)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(159,256)	(587,897)	(36,858)	(143,360)
Итого процентных расходов	(13,802,967)	(17,112,319)	(4,018,639)	(5,527,252)
Чистые процентные доходы	6,374,040	3,906,032	2,313,724	1,306,733

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017	2016	2017	2016
Расчетные операции	1,457,668	1,449,410	527,784	499,004
Кассовые операции	439,998	399,707	166,182	138,109
Операции с иностранной валютой	294,525	256,513	107,003	87,444
Гарантии выданные	209,904	213,637	75,067	74,076
Инвестиционная деятельность	28,157	17,092	3,120	5,106
Операции с ценными бумагами	16,757	24,048	4,759	6,166
Управление активами	9,451	10,183	2,932	3,235
Прочие	145,730	140,997	54,399	60,404
Итого комиссионных доходов	2,602,190	2,511,587	941,246	873,544
Расчетные операции	(587,653)	(551,269)	(219,956)	(204,431)
Кассовые операции	(93,292)	(94,115)	(32,729)	(32,420)
Операции с ценными бумагами	(40,795)	(44,666)	(13,231)	(16,780)
Операции с иностранной валютой	(15,618)	(26,852)	(5,009)	(10,761)
Гарантии полученные	(6,473)	(4,240)	(1,939)	(1,531)
Прочие	(69,892)	(49,352)	(24,824)	(22,941)
Итого комиссионных расходов	(813,723)	(770,494)	(297,688)	(288,864)
Чистый комиссионный доход	1,788,467	1,741,093	643,558	584,680

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017	2016	2017	2016
Заработная плата	(2,168,627)	(2,132,442)	(721,804)	(694,158)
Расходы по социальному обеспечению	(594,287)	(532,775)	(171,671)	(159,036)
Взносы в Агентство страхования вкладов	(458,190)	(368,487)	(128,948)	(151,332)
Административные расходы	(452,537)	(420,149)	(142,808)	(166,894)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(464,270)	(536,503)	(155,340)	(205,943)
Арендная плата	(393,562)	(534,605)	(128,232)	(188,433)
Операционные налоги	(245,798)	(270,382)	(84,216)	(105,753)
Амортизация	(184,629)	(167,150)	(60,434)	(56,036)
Телекоммуникации	(88,846)	(91,094)	(30,128)	(29,281)
Прочие расходы на персонал	(48,204)	(67,960)	(17,449)	(17,591)
Страхование	(36,606)	(37,171)	(9,353)	(5,908)
Благотворительные взносы	(17,386)	(83,662)	(3,552)	(33,640)
Расходы на рекламу и маркетинг	(19,457)	(22,255)	(5,760)	(5,182)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(4,016)	(52,048)	(1,242)	(3,847)
Прочие	(163,739)	(198,175)	(22,438)	(89,564)
Итого административных и прочих операционных расходов	(5,340,154)	(5,514,858)	(1,683,375)	(1,912,598)

Расходы по социальному обеспечению включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 405,290 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 402,203 тысячи рублей). Расходы по социальному обеспечению за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 106,770 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 119,311 тысяч рублей).

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли/убытка, принадлежащего собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль/убыток на акцию равен базовой прибыли/убытку на акцию. Прибыль/убыток на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2017	2016	2017	2016
Прибыль/(убыток) за период, принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций	735,313	(8,044,102)	90,055	(3,751,691)
Прибыль/(убыток) за период, принадлежащий собственникам материнской организации	730,667	(8,047,384)	88,471	(3,752,937)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	24,770,805,363	14,057,348,504	33,283,625,876	19,283,625,876
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.029	(0.572)	0.003	(0.195)

23 Анализ по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционные банковские операции – данный сегмент 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.

23 Анализ по сегментам (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации. 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 обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года****23 Анализ по сегментам (продолжение)****(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 сентября 2017 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Итого
Процентные доходы	12,908,115	3,816,864	3,203,471	-	19,928,450
Процентные расходы	(6,757,761)	(1,336,727)	(5,708,479)	-	(13,802,967)
Чистые процентные доходы	6,150,354	2,480,137	(2,505,008)	-	6,125,483
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,237,744)	19,880	261,150	-	(3,956,714)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1,912,610	2,500,017	(2,243,858)	-	2,168,769
Комиссионные доходы	1,730,038	32,159	839,993	-	2,602,190
Комиссионные расходы	(147,877)	(11,617)	(654,229)	-	(813,723)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(169,111)	-	-	(169,111)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	17,947	-	-	-	17,947
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(399,671)	81,955	116,518	-	(201,198)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	175,992	(169)	-	-	175,823
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	184,035	-	-	184,035
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(4,226)	-	-	(4,226)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	622,566	-	-	-	622,566
Восстановление резерва по условным обязательствам	68,052	-	-	-	68,052
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(17,614)	(2,505)	(16,019)	-	(36,138)
Доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	149,375	-	257	-	149,632
Прочие операционные доходы	111,533	103,836	103,747	56,044	375,160
Внешние операционные доходы	4,222,951	2,714,374	(1,853,591)	56,044	5,139,778
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(2,914,115)	(1,315,747)	4,229,862	-	-
Итого	1,308,836	1,398,627	2,376,271	56,044	5,139,778
Административные и прочие операционные расходы	(2,451,863)	(253,520)	(2,252,907)	(381,864)	(5,340,154)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1,143,027)	1,145,107	123,364	(325,820)	(200,376)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(118,816)	(118,816)
(Убыток) прибыль за период	(1,143,027)	1,145,107	123,364	(444,636)	(319,192)
Активы сегментов	164,246,694	65,002,783	45,402,856	1,518,683	276,171,016
Обязательства сегментов	89,458,807	34,332,048	118,478,219	525,938	242,795,012
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(106,757)	(5,557)	(72,315)	-	(184,629)
Капитальные затраты	(85,955)	(2,337)	(41,608)	(14,785)	(144,685)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

23 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Итого
Процентные доходы	14,033,072	3,848,542	3,362,464	-	21,244,078
Процентные расходы	(8,641,510)	(2,199,887)	(6,270,922)	-	(17,112,319)
Чистые процентные доходы	5,391,562	1,648,655	(2,908,458)	-	4,131,759
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,432,858)	(21,220)	(392,164)	-	(4,846,242)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	958,704	1,627,435	(3,300,622)	-	(714,483)
Комиссионные доходы	1,662,140	46,024	803,423	-	2,511,587
Комиссионные расходы	(131,720)	(45,113)	(593,661)	-	(770,494)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(21,533)	-	-	(21,533)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(144,497)	(158,684)	186,198	-	(116,983)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(206,543)	(5,651)	-	-	(212,194)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	267,651	-	-	267,651
Резерв по обязательствам кредитного характера	(93,301)	-	-	-	(93,301)
Резерв по условным обязательствам	(45,825)	-	-	-	(45,825)
Обесценение активов, предназначенных для развития и продажи	(113,388)	-	-	-	(113,388)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(6,234)	(843)	(9,958)	-	(17,035)
Расходы за вычетом доходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(165,864)	-	(7,182)	-	(173,046)
Прочие операционные доходы	64,654	19,154	135,259	37,010	256,077
Внешние операционные доходы	1,778,126	1,728,440	(2,786,543)	37,010	757,033
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(3,583,113)	(305,389)	3,888,502	-	-
Итого	(1,804,987)	1,423,051	1,101,959	37,010	757,033
Административные и прочие операционные расходы	(2,509,209)	(314,457)	(2,176,210)	(514,982)	(5,514,858)
Прибыль до налогообложения	(4,314,196)	1,108,594	(1,074,251)	(477,972)	(4,757,825)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(151,079)	(151,079)
(Убыток) прибыль за период	(4,314,196)	1,108,594	(1,074,251)	(629,051)	(4,908,904)
<hr/>					
Активы сегментов	197,223,190	56,707,153	46,475,955	1,640,875	302,047,173
Обязательства сегментов	122,618,630	45,486,545	113,959,404	459,638	282,524,217
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(101,502)	(6,444)	(59,204)	-	(167,150)
Капитальные затраты	(81,586)	(2,862)	(43,453)	(26,459)	(154,360)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

23 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и информации по сегментам на 30 сентября 2017 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	19,928,450	248,557	20,177,007
Процентные расходы	(13,802,967)	-	(13,802,967)
Чистые процентные доходы	6,125,483	248,557	6,374,040
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,956,714)	1,069,574	(2,887,140)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2,168,769	1,318,131	3,486,900
Комиссионные доходы	2,602,190	-	2,602,190
Комиссионные расходы	(813,723)	-	(813,723)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(169,111)	-	(169,111)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	17,947	-	17,947
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(201,198)	-	(201,198)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	175,823	-	175,823
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	184,035	-	184,035
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(4,226)	-	(4,226)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	622,566	-	622,566
Восстановление резерва по условным обязательствам	68,052	-	68,052
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(36,138)	-	(36,138)
Доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	149,632	-	149,632
Прочие операционные доходы	375,160	-	375,160
Внешние операционные расходы	5,139,778	1,318,131	6,457,909
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	5,139,778	1,318,131	6,457,909
Административные и прочие операционные расходы	(5,340,154)	-	(5,340,154)
Прибыль до налогообложения	(200,376)	1,318,131	1,117,755
Расходы по налогу на прибыль	(118,816)	(263,626)	(382,442)
(Убыток) прибыль за период	(319,192)	1,054,505	735,313
Активы сегментов	276,171,016	(2,027,126)	274,143,890
Обязательства сегментов	242,795,012	-	242,795,012

23 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и информации по сегментам на 31 декабря 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	21,244,078	(225,727)	21,018,351
Процентные расходы	(17,112,319)	-	(17,112,319)
Чистые процентные доходы	4,131,759	(225,727)	3,906,032
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,846,242)	(2,945,461)	(7,791,703)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(714,483)	(3,171,188)	(3,885,671)
Комиссионные доходы	2,511,587	-	2,511,587
Комиссионные расходы	(770,494)	-	(770,494)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21,533)	-	(21,533)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(116,983)	-	(116,983)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(212,194)	-	(212,194)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	(709,233)	(709,233)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	267,651	-	267,651
Резерв по обязательствам кредитного характера	(93,301)	-	(93,301)
Резерв по условным обязательствам	(45,825)	-	(45,825)
Обесценение активов, предназначенных для развития и продажи	(113,388)	-	(113,388)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(17,035)	-	(17,035)
Расходы за вычетом доходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(173,046)	-	(173,046)
Прочие операционные доходы	256,077	-	256,077
Внешние операционные расходы	757,033	(3,880,421)	(3,123,388)
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	757,033	(3,880,421)	(3,123,388)
Административные и прочие операционные расходы	(5,514,858)	-	(5,514,858)
Убыто до налогообложения (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(4,757,825) (151,079)	(3,880,421) 745,223	(8,638,246) 594,144
Убыток за период	(4,908,904)	(3,135,198)	(8,044,102)
Активы сегментов	302,047,173	(3,056,190)	298,990,983
Обязательства сегментов	282,524,217	-	282,524,217

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

23 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	4,184,265	1,206,043	1,067,033	-	6,457,341
Процентный расход	(1,906,158)	(146,770)	(1,965,711)	-	(4,018,639)
Чистые процентные доходы	2,278,107	1,059,273	(898,678)	-	2,438,702
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,370,801)	(6,899)	(204,442)	-	(2,582,142)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(92,694)	1,052,374	(1,103,120)	-	(143,440)
Комиссионные доходы	625,599	1,089	314,558	-	941,246
Комиссионные расходы	(80,229)	(4,218)	(213,241)	-	(297,688)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(34,260)	-	-	(34,260)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	17,947	-	-	-	17,947
(Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(200,285)	37,107	33,452	-	(129,726)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	134,831	259	-	-	135,090
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	15,654	-	-	15,654
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	418,233	-	-	-	418,233
Резерв по условным обязательствам	(5,228)	-	-	-	(5,228)
Чистый (убыток) от выбытия основных средств	(17,499)	(2,453)	(15,817)	-	(35,769)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	141,698	-	(433)	-	141,265
Прочий операционный доход	2,499	85,531	49,000	18,147	155,177
Внешние операционные доходы	944,872	1,151,083	(935,601)	18,147	1,178,501
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(918,812)	(575,991)	1,494,803	-	-
Итого	26,060	575,092	559,202	18,147	1,178,501
Административные и прочие операционные расходы	(776,905)	(75,020)	(728,428)	(103,022)	(1,683,375)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(750,845)	500,072	(169,226)	(84,875)	(504,874)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(149,170)	(149,170)
(Убыток)/прибыль за период	(750,845)	500,072	(169,226)	(234,045)	(654,044)
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(35,440)	(1,598)	(23,396)	-	(60,434)
Капитальные затраты	(17,721)	(676)	(10,406)	(5,031)	(33,834)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

23 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход	4,330,714	1,461,982	1,151,048	-	6,943,744
Процентный расход	(2,641,547)	(797,892)	(2,087,813)	-	(5,527,252)
Чистые процентные доходы	1,689,167	664,090	(936,765)	-	1,416,492
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,229,988)	11,078	(34,748)	-	(3,253,658)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,540,821)	675,168	(971,513)	-	(1,837,166)
Комиссионные доходы	577,249	12,598	283,697	-	873,544
Комиссионные расходы	(87,855)	(22,462)	(178,547)	-	(288,864)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	39,083	-	-	39,083
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	152,203	24,970	44,079	-	221,252
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(177,631)	(370)	-	-	(178,001)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	193,776	-	-	193,776
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	9,232	-	-	-	9,232
Резерв по условным обязательствам	(52,433)	-	-	-	(52,433)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(764)	(176)	(463)	-	(1,403)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(80,808)	-	11,258	-	(69,550)
Прочие операционные доходы	24,016	8,057	46,196	14,535	92,804
Внешние операционные доходы	(1,177,612)	930,644	(765,293)	14,535	(997,726)
Чистые доходы, полученные от других сегментов	(1,164,496)	(491,084)	1,655,580	-	-
Итого	(2,342,108)	439,560	890,287	14,535	(997,726)
Административные и прочие операционные расходы	(731,767)	(83,633)	(873,813)	(223,385)	(1,912,598)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,073,875)	355,927	16,474	(208,850)	(2,910,324)
Налог на прибыль	-	-	-	(39,168)	(39,168)
(Убыток)/прибыль за период	(3,073,875)	355,927	16,474	(248,018)	(2,949,492)
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(32,365)	(2,803)	(20,868)	-	(56,036)
Капитальные затраты	(34,579)	(1,529)	(19,087)	(16,426)	(71,621)

23 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	6,457,341	(124,978)	6,332,363
Процентные расходы	(4,018,639)	-	(4,018,639)
Чистые процентные доходы	2,438,702	(124,978)	2,313,724
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,582,142)	1,055,101	(1,527,041)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(143,440)	930,123	786,683
Комиссионные доходы	941,246	-	941,246
Комиссионные расходы	(297,688)	-	(297,688)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34,260)	-	(34,260)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	17,947	-	17,947
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(129,726)	-	(129,726)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	135,090	-	135,090
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	15,654	-	15,654
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	418,233	-	418,233
Резерв по условным обязательствам	(5,228)	-	(5,228)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(35,769)	-	(35,769)
Доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	141,265	-	141,265
Прочие операционные доходы	155,177	-	155,177
Внешние операционные расходы	1,178,501	930,123	2,108,624
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	1,178,501	930,123	2,108,624
Административные и прочие операционные расходы	(1,683,375)	-	(1,683,375)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(504,874)	930,123	425,249
Расходы по налогу на прибыль	(149,170)	(186,024)	(335,194)
(Убыток)/прибыль за период	(654,044)	744,099	90,055

23 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	6,943,744	(109,759)	6,833,985
Процентные расходы	(5,527,252)	-	(5,527,252)
Чистые процентные доходы	1,416,492	(109,759)	1,306,733
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,253,658)	(1,016,899)	(4,270,557)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,837,166)	(1,126,658)	(2,963,824)
Комиссионные доходы	873,544	-	873,544
Комиссионные расходы	(288,864)	-	(288,864)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,083	-	39,083
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	221,252	-	221,252
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(178,001)	-	(178,001)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	193,776	-	193,776
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	9,232	-	9,232
Резерв по условным обязательствам	(52,433)	-	(52,433)
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	(1,403)	-	(1,403)
Расходы за вычетом доходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(69,550)	-	(69,550)
Прочие операционные доходы	92,804	-	92,804
Внешние операционные расходы	(997,726)	(1,126,658)	(2,124,384)
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	(997,726)	(1,126,658)	(2,124,384)
Административные и прочие операционные расходы	(1,912,598)	-	(1,912,598)
Убыток до налогообложения	(2,910,324)	(1,126,658)	(4,036,982)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(39,168)	324,459	285,291
Убыток за период	(2,949,492)	(802,199)	(3,751,691)

24 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

Анализ в разрезе валют

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	30 сентября 2017 (неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Нетто- позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финансовы е обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Нетто- позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	214,460,687	(189,044,270)	(6,485,980)	18,930,437	231,426,380	(218,053,743)	(6,186,538)	7,186,099
Доллары США	37,809,680	(45,027,298)	6,439,430	(778,188)	44,997,763	(53,507,138)	6,044,592	(2,464,783)
Прочее	7,882,523	(7,377,100)	(100,603)	404,820	8,245,717	(9,301,366)	141,946	(913,703)
Итого	260,152,890	(241,448,668)	(147,153)	18,557,069	284,669,860	(280,862,247)	-	3,807,613

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыe инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года****24 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)****Анализ сроков погашения**

Ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 30 сентября 2017 года представлены в таблице ниже:

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38,534,890	-	-	-	-	38,534,890
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	-	-	-	-	1,973,951	1,973,951
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,708,568	-	-	-	251,680	4,960,248
Средства в других банках	15,098,172	1,067,073	32,671	227,259	-	16,425,175
Кредиты и авансы клиентам	8,058,117	25,952,414	16,965,371	112,795,583	-	163,771,485
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	528,159	3,844,143	582,006	2,787,341	2,990,797	10,732,446
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,874,897	4,635,939	362,405	7,867,399	-	15,740,640
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	3,759,819	3,955,850	660,754	2,055,183	-	10,431,606
Прочие финансовые активы	824,969	-	-	-	-	824,969
Итого финансовых активов	74,387,591	39,455,419	18,603,207	125,732,765	5,216,428	263,395,410
Нефинансовые активы	687,181	136,568	5,390,735	16,229	4,517,767	10,748,480
Итого активов	75,074,772	39,591,987	23,993,942	125,748,994	9,734,195	274,143,890
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147,153	-	-	-	-	147,153
Средства других банков	12,436,359	2,625,585	1,975,778	7,750,536	-	24,788,258
Средства клиентов	65,400,520	68,009,661	31,419,447	27,197,674	-	192,027,302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,348,535	2,245,945	869,255	167,105	-	4,630,840
Выпущенные облигации	2,621,976	162,310	10,471,840	800,000	-	14,056,126
Прочие финансовые обязательства	475,474	3,591	1,750	482	-	481,297
Субординированные обязательства	8,926	17,988	65,621	5,372,310	-	5,464,845
Итого финансовых обязательств	82,438,943	73,065,080	44,803,691	41,288,107	-	241,595,821
Нефинансовые обязательства	710,279	248,036	128,136	112,740	-	1,199,191
Итого обязательств	83,149,222	73,313,116	44,931,827	41,400,847	-	242,795,012
Чистая позиция ликвидности	(8,074,450)	(33,721,129)	(20,937,885)	84,348,147	9,734,195	31,348,878
Совокупная позиция ликвидности	(8,074,450)	(41,795,579)	(62,733,464)	21,614,683	31,348,878	-

24 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38,417,360	-	-	-	-	38,417,360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	-	-	-	-	1,988,262	1,988,262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,923,061	-	-	-	95,340	7,018,401
Средства в других банках	16,314,143	6,381,870	479,063	227,259	-	23,402,335
Кредиты и авансы клиентам	8,492,412	35,169,016	31,069,264	120,010,053	-	194,740,745
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28,335	2,010,871	2,110,476	4,215,126	2,143,673	10,508,481
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64,661	2,335,803	2,196,188	5,620,706	-	10,217,358
Прочие финансовые активы	618,741	35	13	-	-	618,789
Итого финансовых активов	70,858,713	45,897,595	35,855,004	130,073,144	4,227,275	286,911,731
Нефинансовые активы	1,086,478	322,304	5,487,853	16,158	5,166,459	12,079,252
Итого активов	71,945,191	46,219,899	41,342,857	130,089,302	9,393,734	298,990,983
Обязательства						
Средства других банков	6,035,183	2,078,184	326,213	9,910,032	-	18,349,612
Средства клиентов	56,787,087	69,507,759	43,228,031	36,652,632	-	206,175,509
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,200,112	5,971,608	1,687,597	139,417	-	8,998,734
Выпущенные облигации	-	22,086,968	9,056,475	800,000	-	31,943,443
Прочие финансовые обязательства	1,058,947	2,516	4,700	403	-	1,066,566
Субординированные обязательства	-	22,110	-	14,306,273	-	14,328,383
Итого финансовых обязательств	65,081,329	99,669,145	54,303,016	61,808,757	-	280,862,247
Нефинансовые обязательства	1,275,085	130,788	132,562	123,535	-	1,661,970
Итого обязательств	66,356,414	99,799,933	54,435,578	61,932,292	-	282,524,217
Чистая позиция ликвидности	5,588,777	(53,580,034)	(13,092,721)	68,157,010	9,393,734	16,466,766
Совокупная позиция ликвидности	5,588,777	(47,991,257)	(61,083,978)	7,073,032	16,466,766	-

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

24 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Риск изменения процентных ставок

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, рубль) по финансовым инструментам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

% в год	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8.5	0.7	9.1	0.3
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.6	-	10.4	4.9
Средства в других банках	8.5	-	11.1	3.2
Кредиты и авансы клиентам	12.0	6.6	12.5	6.6
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.6	7.7	10.5	6.3
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.7	6.6	6.5	6.5
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	10.6	-	-	-

% в год	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Рубли	Рубли	Рубли	Доллары США
Обязательства				
Средства других банков	8.5	2.2	10.2	3.0
Срочные депозиты клиентов	8.6	2.0	10.0	2.7
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.6	2.3	4.8	4.8
Выпущенные облигации	10.4	-	11.3	-
Субординированный долг	7.1	8.4	11.9	8.0

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Капитал первого уровня	30,869,498	15,978,288
Капитал второго уровня	13,818,380	8,321,374
Итого капитал	44,687,878	24,299,662
Активы, взвешенные с учетом риска	238,686,245	250,354,298
Общий норматив достаточности капитала, %	18.7%	9.7%
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	12.9%	6.4%

Минимальное значение общего норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения составляло 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня – 4%. По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

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, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 4.5%, 6% и 8% соответственно). В течение трех месяцев, закончившегося 30 сентября 2017 года и в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 202,932 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 270,984 тысячи рублей), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 341,560 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 604,636 тысяч рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к интерпретации применимого законодательства в части налогообложения доходов иностранных компаний. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, если они будут оспорены налоговыми органами.

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Договорные обязательства по операционной аренде. У Группы отсутствуют существенные договоры операционной аренды без права досрочного прекращения. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом досрочного прекращения в части платежей в течение срока от уведомления до прекращения и штрафных санкций, применяемых при досрочном прекращении аренды в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Менее 1 года	111,915	160,014
От 1 до 5 лет	88,898	96,818
Более 5 лет	31,003	45,449
Итого обязательств по операционной аренде	231,815	302,281

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		28,629,179	25,510,527
Финансовые гарантии выданные		4,530,370	3,968,803
Прочие гарантии выданные		10,287,872	14,300,013
Импортные аккредитивы		1,433,148	1,914,906
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера		(364,005)	(986,571)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным	14	(54,165)	(354,340)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по импортным аккредитивам	14	(585,590)	(1,117,134)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		43,876,809	43,236,204

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в Примечании 4. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Корпоративные облигации	3,762,963	-	-	3,762,963
Российские государственные облигации	163,154	-	-	163,154
Муниципальные облигации	782,451	-	-	782,451
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	251,680	-	-	251,680
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	7,312,604	-	-	7,312,604
Российские государственные облигации	375,877	-	-	375,877
Муниципальные облигации	53,168	-	-	53,168
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	1,485,922	1,504,875	-	2,990,797
<i>Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</i>				
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	1,041,272	-	-	1,041,272
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земля	-	-	2,900,334	2,900,334
- Инвестиционная недвижимость	-	-	10,431,606	10,431,606
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	15,229,091	1,504,875	13,331,940	30,065,906

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Форварды с иностранной валютой	-	147,153	-	147,153
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	147,153	-	147,153
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Корпоративные облигации	5,238,187	-	-	5,238,187
Российские государственные облигации	919,712	-	-	919,712
Муниципальные облигации	765,162	-	-	765,162
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	95,340	-	-	95,340
Валютные свопы	-	-	-	-
Форварды с ценными бумагами	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	7,821,913	-	-	7,821,913
Российские государственные облигации	483,331	-	-	483,331
Муниципальные облигации	59,564	-	-	59,564
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	638,798	1,504,875	-	2,143,673
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земля	-	-	2,978,925	2,978,925
- Инвестиционная недвижимость	-	-	741,439	741,439
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	16,022,007	1,504,875	3,720,364	21,247,246

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

- Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года: не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа снизила стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2016 года была получена на основе оценок, проведенных на эту дату независимым оценщиком. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. Это значение справедливой стоимости отнесено к Уровню 3.

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

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

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	
АКТИВЫ				
Средства в других банках				
- Депозиты в других банках	-	14,846,172	-	15,326,719
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	1,098,453	-	1,098,456
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	126,351,580	127,689,556
- Кредиты физическим лицам	-	-	35,203,578	36,081,929
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Корпоративные облигации	14,071,212	-	261,731	14,143,393
- Муниципальные облигации	1,603,755	-	-	1,597,247
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО				
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Корпоративные облигации	9,326,485	-	-	9,390,334

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	
Прочие финансовые активы				
Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	239,263	-	239,263
Задолженность по начисленным доходам	-	545,681	-	545,681
Прочие	-	40,025	-	40,025
ИТОГО	25,001,452	16,769,594	161,816,889	206,152,603

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	8,218,534	-	7,986,283
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	6,347,861	-	6,379,909
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	803,351	-	-	809,830
- Операции РЕПО с другими банками	-	9,535,919	-	9,612,236
Средства клиентов				
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	78,573,586	-	79,135,468
- Физические лица	-	110,428,857	-	112,891,834
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	4,574,839	-	4,630,838
- Депозитные сертификаты	-	2	-	2
Выпущенные облигации	-	14,078,592	-	14,056,126
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	361,093	-	364,005
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	9,388	-	9,464
- Прочие	-	106,965	-	107,828
Субординированный долг				
- Субординированные займы в рублях	-	2,915,545	-	3,067,150
- Субординированные займы в долларах США	-	2,840,662	-	2,397,695
ИТОГО	803,351	237,991,843	-	241,448,668

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2016			
	Справедливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Средства в других банках				
- Депозиты в других банках	-	16,772,921	-	16,763,517
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	6,662,189	-	6,638,818
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	-	153,717,430	158,803,031
- Кредиты физическим лицам	-	-	33,563,267	35,937,714
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Корпоративные облигации	9,684,488	-	277,097	9,734,475
- Муниципальные облигации	490,666	-	-	482,883
Прочие финансовые активы				
Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	334,580	-	334,580
Прочие	-	284,209	-	284,209
ИТОГО	10,175,154	24,053,899	187,557,794	228,979,227

	31 декабря 2016			
	Справедливая стоимость Уровня 1	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	11,129,517	-	11,809,965
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	5,867,761	-	6,079,376
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	448,442	-	-	460,271
Средства клиентов				
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	96,597,401	-	97,538,110
- Физические лица	-	103,595,521	-	108,637,399
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	8,736,715	-	8,951,859
- Депозитные сертификаты	-	45,671	-	46,875
Выпущенные облигации				
-	-	31,096,662	-	31,943,443
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	961,216	-	986,571
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	19,092	-	19,596
- Прочие	-	58,847	-	60,399
Субординированный долг				
- Субординированные займы в рублях	-	10,598,803	-	8,586,060
- Субординированные займы в долларах США	-	6,535,612	-	5,742,323
ИТОГО	448,442	275,242,818	-	280,862,247

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Непогашенные остатки на конец периода, расходы и доходы, а также прочие операции между связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2017 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлены следующим образом:

(Неаудированные данные) <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам, нетто	1,669,221	54,900	87,000	1,811,121
Кредиты и авансы клиентам до обесценения	1,932,159	59,160	87,038	2,078,357
За вычетом: резерв под обесценение	(262,938)	(4,260)	(38)	(267,236)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29	-	1,504,875	1,504,904
Прочие активы	45	-	5	50
Обязательства				
Средства клиентов	23,506,612	18,952,108	9,901,964	52,360,684
Субординированный долг	902,096	-	-	902,096
Прочие обязательства	87	-	2	89
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	2,080,039	-	-	2,080,039
Импортные аккредитивы	806,729	-	-	806,729
Обязательства по предоставлению кредитов	5,078	23,247	2,725	31,050
(Неаудированные данные) <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	58,936	2,237	10,340	71,513
Процентный расход	(1,653,705)	(775,885)	(279,989)	(2,709,579)
Резерв под обесценение кредитов	(261,589)	996	24	(260,569)
Комиссионные доходы	109,487	580	2,087	112,154
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263	-	-	263
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	1,299	-	33,206	34,505
Прочие операционные доходы	43	-	2,570	2,613

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года****28 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Непогашенные остатки на 31 декабря 2016 года, расходы и доходы, а также прочие операции между связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам, нетто	66,125	66,931	115,466	248,522
Кредиты и авансы клиентам до обесценения	67,474	72,187	115,528	255,189
За вычетом: резерв под обесценение	(1,349)	(5,256)	(62)	(6,667)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23	-	1,504,875	1,504,898
Обязательства				
Средства клиентов	26,757,318	18,414,776	7,851,106	53,023,200
Субординированный долг	9,713,823	-	-	9,713,823
Прочие обязательства	995	-	47	1,042
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	2,978,904	-	-	2,978,904
Импортные аккредитивы	833,018	-	-	833,018
Обязательства по предоставлению кредитов	640,000	16,944	7,873	664,817
Неаудированные данные) <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	49,750	3,726	2	53,478
Процентный расход	(1,612,194)	(484,042)	(373,239)	(2,469,475)
Резерв под обесценение кредитов	7,177	2,204	50	9,431
Комиссионные доходы	150,066	788	1,836	152,690
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,957)	-	-	(9,957)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	754	-	-	754
Прочие операционные доходы	5,153	-	-	5,153

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлены следующим образом:

	Конечная материнская организация	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	58,861	-	3,084	61,945
Процентный расход	(350,744)	(64,683)	(23,388)	(438,815)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	(259,113)	-	62	(259,051)
Комиссионные доходы	39,294	64	576	39,934

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлены следующим образом:

	Стороны, существенно влияющие на деятельность Группы	Ключевой управлен- ческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	8,765	1,130	-	9,895
Процентный расход	(462,675)	(89,922)	(155,434)	(708,031)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	758	74	27	859
Комиссионные доходы	43,802	271	589	44,662
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,957)	-	-	(9,957)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов в наличии для продажи	(4,219)	-	-	(4,219)
Прочий операционный доход	5,173	-	-	5,173

В состав операционных расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 57,682 тысячи рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 67,817 тысяч рублей). В состав операционных расходов за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, была включена общая сумма вознаграждения, причитающаяся членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу, в размере 20,758 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года: 17,068 тысяч рублей). Данные суммы включают только краткосрочные выплаты.