

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

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
9	Средства в других банках	27
10	Кредиты и авансы клиентам	29
11	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
12	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38
13	Инвестиционная недвижимость	39
14	Основные средства и нематериальные активы	40
15	Прочие финансовые активы	41
16	Прочие активы	42
17	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42
18	Средства других банков	42
19	Средства клиентов	43
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	44
21	Прочие привлеченные средства	45
22	Прочие финансовые обязательства	45
23	Прочие обязательства	46
24	Субординированный долг	47
25	Уставный капитал	47
26	Накопленный дефицит	47
27	Процентные доходы и расходы	48
28	Комиссионные доходы и расходы	49
29	Прочие операционные доходы	49
30	Административные и прочие операционные расходы	50
31	Налог на прибыль	50
32	Дивиденды	54
33	Сегментный анализ	54
34	Управление финансовыми рисками	66
35	Управление капиталом	77
36	Условные обязательства	78
37	Реклассификация финансовых инструментов, осуществленная в 2015 году	82
38	Производные финансовые инструменты	83
39	Справедливая стоимость активов и обязательств	84
40	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	90
41	Операции со связанными сторонами	92
42	Объединение бизнеса	95
43	События после окончания отчетного периода	96

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 данной консолидированной финансовой отчетности, в котором говорится, что в 2015 году Группа получила убыток после налогообложения за год в размере 4 347 677 тысяч рублей, а также о том, что величина собственных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 660 823 тысячи рублей, или 0,5% от общей величины активов Группы. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2015 года собственные средства Банка по российским стандартам составляли 4 023 804 тысячи рублей. В 2016 году в отчетности, составленной по российским стандартам, Банком были отражены дополнительные резервы на возможные потери по кредитному портфелю, созданные по требованиям Банка России, в сумме 2 436 270 тысяч рублей. Помимо этого, руководство Банка ожидает существенное досоздание резервов на возможные потери по ссудам до конца 2016 года. Банк получил в 2016 году безвозмездную финансовую помощь на сумму 3 000 000 тысяч рублей. В то же время Банку потребуются дальнейшее увеличение капитала в 2016 году для соблюдения требований Банка России.

Это, совместно с прочими фактами, раскрытыми в Примечании 4, свидетельствует о наличии существенной неопределённости, обуславливающей значительные сомнения в отношении того, что Банк сможет продолжать свою непрерывную деятельность. Данный факт не является основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группой требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

Аудиторское заключение (продолжение)

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2016 года Группа нарушила норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), который составил 2.8% (при минимальном требуемом значении 5.0%) и норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), который составил 3.5% (при минимальном требуемом значении 6.0%).

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая (консолидированная) финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Группы и исполнительных органов управления Группы относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых Группой процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Группы и исполнительные органы управления Группы на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Аудиторское заключение (продолжение)

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

21 июня 2016 года
Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат №01-000197)
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Свидетельство о государственной регистрации № 2618
выдано Центральным Банком Российской Федерации 01 декабря
2000 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 № 005392332,
выдано 29 февраля 2016 года.

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.
10

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

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

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	21 805 000	6 203 554
Обязательные резервы в ЦБ РФ		676 885	661 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	736 725	836 358
Средства в других банках	9	2 971 859	3 327 581
Кредиты и авансы клиентам	10	65 813 260	55 270 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	46 338 600	18 548 350
- не заложенные ценные бумаги		1 822 542	1 962 743
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		44 516 058	16 585 607
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	-	12 149 114
- не заложенные ценные бумаги		-	1 902 686
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		-	10 246 428
Инвестиционная недвижимость	13	13 049	-
Основные средства	14	680 741	48 791
Нематериальные активы	14	199 700	41 160
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		331 403	220 467
Прочие финансовые активы	15	257 907	535 810
Прочие активы	16	124 245	66 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	705 214	47 486
Отложенный налоговый актив		2 266 448	487 923
ИТОГО АКТИВОВ		142 921 036	98 445 168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	40 838 770	29 078 720
Средства клиентов	19	83 137 933	60 418 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	209 089	947 079
Прочие привлеченные средства	21	7 705 072	-
Прочие финансовые обязательства	22	816 394	739 872
Прочие обязательства	23	1 976 735	50 600
Субординированный долг	24	7 571 529	4 500 687
Отложенные налоговые обязательства		4 691	4 105
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		142 260 213	95 739 630
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал		1 755 576	1 755 576
Накопленный дефицит	26	(4 570 605)	(222 928)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		239 940	(2 063 022)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		660 823	2 705 538
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		142 921 036	98 445 168

Антонов Игорь Стациславович
Председатель Правления



Фирсик Олеся Владимировна
Главный бухгалтер

20 июня 2016 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Процентные доходы	27	12 572 256	7 775 592
Процентные расходы	27	(9 298 952)	(3 942 202)
Чистые процентные доходы		3 273 304	3 833 390
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(8 459 556)	(616 876)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(5 186 252)	3 216 514
Комиссионные доходы	28	239 109	216 378
Комиссионные расходы	28	(120 916)	(59 582)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		115 293	(181 290)
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой		(5 359 983)	2 651 269
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(179 325)	(59 282)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости		(2 311)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 039 315	(2 535 372)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		159	104
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 546 312	(2 732 381)
Изменение резервов по условным обязательствам	22,23	(1 009 227)	(247 209)
Результат получения контроля над банком "Таврический"	42	778 341	-
Прочие операционные доходы	29	9 713	21 009
Административные и прочие операционные расходы	30	(1 839 633)	(1 248 275)
Убыток до налогообложения		(5 969 405)	(958 117)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	31	1 621 728	(9 757)
УБЫТОК ЗА ГОД		(4 347 677)	(967 874)
Прочий совокупный доход/(расход):			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		2 849 247	(2 431 498)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	(546 285)	486 300
Прочий совокупный доход/(расход) за год		2 302 962	(1 945 198)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ГОД		(2 044 715)	(2 913 072)

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

	Прим.	Уставный капитал (Прим.24)	Дополни- тельный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль/Нак оп-ленный дефицит	Итого собствен- ных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2014 года		3 235 912	1 755 576	(117 824)	1 028 541	5 902 205
Убыток за год		-	-	-	(967 874)	(967 874)
Прочий совокупный расход, отраженный за 2014 год		-	-	(1 945 198)	-	(1 945 198)
Итого совокупный расход, отраженный за 2014 год		-	-	(1 945 198)	(967 874)	(2 913 072)
Выплаченные дивиденды	32	-	-	-	(283 595)	(283 595)
Остаток на 31 декабря 2014 года		3 235 912	1 755 576	(2 063 022)	(222 928)	2 705 538
Остаток на 1 января 2015 года		3 235 912	1 755 576	(2 063 022)	(222 928)	2 705 538
Убыток за год		-	-	-	(4 347 677)	(4 347 677)
Прочий совокупный доход/(расход), отраженный за 2015 год		-	-	2 302 962	-	2 302 962
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2015 год		-	-	2 302 962	(4 347 677)	(2 044 715)
Остаток на 31 декабря 2015 года		3 235 912	1 755 576	239 940	(4 570 605)	660 823

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 150 805	7 317 476
Проценты уплаченные		(8 720 356)	(3 992 921)
Комиссии полученные		238 685	217 382
Комиссии уплаченные		(117 851)	(57 334)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		219 215	54 488
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(227 741)	(59 282)
Расходы, уплаченные/ доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(5 258 495)	2 698 626
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами		211	376
Прочие полученные операционные доходы		110 666	3 902
Уплаченные расходы на содержание персонала		(884 015)	(985 574)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(822 515)	(451 153)
Полученное возмещение/ Уплаченный налог на прибыль		15 867	(199 547)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 295 524)	4 546 439
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		553 821	(138 460)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 288)	150 838
- средствам в других банках		1 262 305	(2 771 254)
- кредитам и авансам клиентам		(2 919 368)	(7 078 082)
- прочим активам		380 954	1 150 509
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		11 392 695	20 754 535
- средствам клиентов		(5 978 598)	(2 135 494)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(939 795)	(2 311 216)
- прочим обязательствам		(826 146)	(126 931)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(1 373 944)	12 040 884
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21 883 384)	(30 670 525)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		32 564 981	11 435 026
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(1 661 261)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		2 368 000	1 088 876
Приобретение основных средств	14	(3 027)	(4 810)
Приобретение нематериальных активов	14	(42 460)	(35 047)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		13 004 110	(19 847 741)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	24	478 020	1 040 686
Дивиденды уплаченные		-	(283 595)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	42	813 094	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		1 291 114	757 091
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 680 166	2 586 386
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		15 601 446	(4 463 380)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 203 554	10 666 934
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		21 805 000	6 203 554

Примечания на страницах с 5 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

Доля владения, %	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
Абрамов Александр Григорьевич	19.71	19.71
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	19.71	19.71
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Итого доля владения	100	100

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

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

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 3 (на 31 декабря 2014 г.: 3) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 мая 2012 года за № 2618/2, и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

1 Введение (продолжение)

- Территориальное управление – представительство в г. Красноярск, дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет следующие дочерние компании: ООО «ВДМ Кредит», доля участия в котором составляет 100%, основным направлением деятельности является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»; ООО «ВДМ Риал Эстейт», доля участия в котором составляет 100%, основным направлением деятельности являются операции на рынке недвижимости; Банк "Таврический" (ОАО), доля участия, в котором составляет 99,9999%.

Решением Совета Директоров Банка России от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ОАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО); с 30 июня 2015 года Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ОАО) (Примечание 42).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 36). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо, б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 39).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс или минус затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, когда они представляют собой доходность инвестиций. Изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости, отражаются через счета прибылей и убытков. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по выдаче кредитов оцениваются по наибольшей из: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшему из следующих значений: (i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже стоимости их приобретения является признаком возможного обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Финансовые активы не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этого актива до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Оценка проведена специалистами Банка, независимые оценщики не привлекались.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа (амортизации) и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отражаются по амортизированной стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Транспортные средства	5
Офисное и компьютерное оборудование	1-12
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг является долгосрочным производным финансовым обязательством с особыми условиями. В частности, такой договор содержит положение о том, что в случае банкротства заемщика требования по этому договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Прочие привлеченные средства. Прочие привлеченные средства включают займы, полученные от государственных органов, и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход в составе добавочного капитала в собственных средствах.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства при предоставлении кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 Евро (на 31 декабря 2014 г.: 68,3427 рубля за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов во внебюджетные фонды.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 33).

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности и в полном объеме привело информацию о существенной неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Оценивая применимость данного допущения, руководство Группы приняло во внимание следующие обстоятельства.

- в 2015 году Группа получила убыток после налогообложения за год в размере 4 347 677 тысяч рублей (2014 г.: убыток за год в размере 967 874 тысяч рублей);
- объем собственных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 660 823 тысячи рублей, или 0,5% от общей величины активов Группы (на 31 декабря 2014 г.: 2 705 538 тысяч рублей, или 2,7% от общей величины активов Группы);
- У Группы отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности во всех временных диапазонах по состоянию на 31 декабря 2015 года, общий совокупный разрыв ликвидности составляет 1 678 551 тысячу рублей (на 31 декабря 2014 г.: общий совокупный положительный разрыв ликвидности составлял 1 848 130 тысяч рублей). Основной причиной отрицательного совокупного разрыва ликвидности в 2015 году является включение в отчетность Группы показателей находящегося на санации Банка «Таврический» («ОАО»), контроль над которым был установлен Банком в рамках плана мер по финансовому оздоровлению Банка «Таврический» (ОАО). План мер по финансовому оздоровлению Банка «Таврический» (ОАО) предусматривает постепенное, до 2025 года восстановление деятельности Банка «Таврический» (ОАО) и соответственное улучшение показателей Группы в целом.

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

- По состоянию на 31 декабря 2015 года собственные средства Банка по российским стандартам составляли 4 023 804 тысячи рублей. В 2016 году в отчетности, составленной по российским стандартам, Банком были отражены дополнительные резервы на возможные потери по кредитному портфелю, созданные по требованиям Банка России, в сумме 2 436 270 тысяч рублей. Помимо этого, руководство Банка ожидает, что до конца 2016 года будет необходимо дополнительно создать резервы на возможные потери в отчетности по российским стандартам на сумму приблизительно 5 миллиардов рублей. Создание дополнительных резервов на возможные потери по ссудам в объеме, ожидаемом Банком, до конца 2016 года, может оказать существенное влияние на достаточность капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России в 2016 году.

Несмотря на перечисленные выше факторы, руководство Банка считает, что Банк продолжит осуществлять непрерывную деятельность в связи со следующим:

- В декабре 2015 года Банк привлек бессрочный субординированный займ на сумму 15 000 тысяч долларов США;
- В марте 2016 года Совет Директоров Банка принял решение увеличить уставный капитал Банка на сумму 5 000 000 тысяч рублей путем дополнительной эмиссии акций;
- В мае 2016 года Банк получил от акционера безвозмездную финансовую помощь на сумму 3 000 000 тысяч рублей.
- В июне 2016 года Совет Директоров Банка принял решение о назначении Антонова Игоря Станиславовича Председателем Правления Банка. Данное назначение призвано обеспечить корректировку курса дальнейшего развития Банка, в том числе, в целях повышения его финансовой устойчивости.

Руководство ожидает, что Банк будет обладать достаточными собственными средствами для выполнения своих обязательств по начислению вышеуказанных резервов на возможные потери по ссудам в 2016 году.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 331 638 тысяч рублей или 949 669 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года – на 67 752 тысячи рублей или 110 419 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 39.

Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга). Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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 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 планах развития, подготовленных Группой до 2018 года, и результатах их экстраполяции. Оценка выполнена на основе консервативных ожиданий руководства Группы, адекватных обстоятельствам. Руководство не ожидает существенного увеличения бизнеса в 2016-2018 гг., в том числе, в связи с неопределенностью прогнозов роста ВВП на рассматриваемый период. В то же время Группа ожидает увеличения доходности дочернего Банка «Таврический» (ОАО) в рамках реализации плана мер по его финансовому оздоровлению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 41.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (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. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 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. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	1 877 417	461 670
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 567 634	2 595 585
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	633 479	447 216
- Прочих стран	8 927 425	584 160
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	3 799 045	2 114 923
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 805 000	6 203 554

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер-найт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер-найт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 567 634	-	-	-	6 567 634
-с рейтингом AA +	-	-	12 627	-	12 627
-с рейтингом AA -	-	-	2 821 905	-	2 821 905
-с рейтингом A+	-	-	3 107	-	3 107
-с рейтингом A-	-	-	5 207 431	-	5 207 431
-с рейтингом BBB+	-	-	764 791	-	764 791
-с рейтингом BBB	-	-	34 153	3 787 241	3 821 394
-с рейтингом BBB -	-	273 350	-	172	273 522
-с рейтингом BB+	-	15 816	-	-	15 816
-с рейтингом BB	-	-	82 585	-	82 585
-с рейтингом BB-	-	1 613	-	-	1 613
-с рейтингом B	-	330 764	-	-	330 764
не имеющие рейтинга	-	11 936	826	11 632	24 394
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 567 634	633 479	8 927 425	3 799 045	19 927 583

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер-найт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 595 585	-	-	-	2 595 585
-с рейтингом AA +	-	-	915	-	915
-с рейтингом AA -	-	-	304 356	-	304 356
-с рейтингом A+	-	-	151 355	-	151 355
-с рейтингом A	-	-	118 444	-	118 444
-с рейтингом BBB	-	386 507	-	2 114 923	2 501 430
-с рейтингом BBB -	-	2 083	-	-	2 083
-с рейтингом BB+	-	-	9 090	-	9 090
-с рейтингом B	-	57 617	-	-	57 617
не имеющие рейтинга	-	1 009	-	-	1 009
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 595 585	447 216	584 160	2 114 923	5 741 884

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлены расчетными счетами в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», НКО ЗАО НРД и у других брокеров.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 39.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги			
Корпоративные облигации		734 023	612 776
Корпоративные еврооблигации		-	220 355
Итого долговых ценных бумаг		734 023	833 131
Долевые финансовые инструменты		2 702	3 227
Итого долевого финансовых инструментов		2 702	3 227
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		736 725	836 358

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения. Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 39).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года (на 31 декабря 2014 г.: ноябрь 2017 года); ставка купона составляет 3,00% годовых (на 31 декабря 2014 г.: от 3,00% годовых).

На 31 декабря 2015 года корпоративные облигации со справедливой стоимостью 734 023 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 612 776 тысяч рублей) были заблокированы в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 36). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные -с рейтингом AAA	734 023	734 023
Итого непросроченных и необесцененных	734 023	734 023
Итого долговых ценных бумаг	734 023	734 023

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные -с рейтингом AAA	612 776	-	612 776
-с рейтингом B+	-	220 355	220 355
Итого непросроченных и необесцененных	612 776	220 355	833 131
Итого долговых ценных бумаг	612 776	220 355	833 131

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 39.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 956 503	3 307 700
Прочие денежные средства в других банках	15 356	19 881
Итого средств в других банках	2 971 859	3 327 581

Средства в других банках не имеют обеспечения.

9 Средства в других банках (продолжение)

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB-	22 330	13 283	35 613
- с рейтингом BB+	-	2 073	2 073
- с рейтингом B-	2 930 692	-	2 930 692
не имеющие рейтинга	3 481	-	3 481
Итого непросроченных и необесцененных	2 956 503	15 356	2 971 859
Итого средств в других банках	2 956 503	15 356	2 971 859

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом A+	38	-	38
- с рейтингом A	1 707 595	-	1 707 595
- с рейтингом BBB	9 900	18 092	27 992
- с рейтингом BBB-	-	1 789	1 789
- с рейтингом CCC+	1 587 480	-	1 587 480
не имеющие рейтинга	2 687	-	2 687
Итого непросроченных и необесцененных	3 307 700	19 881	3 327 581
Итого средств в других банках	3 307 700	19 881	3 327 581

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 39.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	71 830 848	53 156 521
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	348 230	100 047
Кредиты физическим лицам	3 130 868	3 118 563
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 496 686)	(1 104 191)
Итого кредитов и авансов клиентам	65 813 260	55 270 940

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

Кредиты юридическим лицам представлены в портфеле кредитами крупным корпорациям, а также кредитами малому и среднему бизнесу. Кредитование осуществляется на текущие нужды в виде кредитов/кредитных линий для пополнения оборотных средств и инвестиций (в основном на приобретение оборудования, капитальное строительство и реконструкцию действующих предприятий). Кредиты юридическим лицам предоставляются на различные сроки в зависимости от длительности проекта, на реализацию которого привлекаются средства, а также производственного цикла предприятия, при этом максимальный срок кредитования составляет 10 лет. Кредитование юридических лиц включает также кредитование экспортно-импортных сделок и документарных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 32 108 380 тысяч рублей, или 48,78% от величины кредитного портфеля после вычета резерва (на 31 декабря 2014 г: 25 405 175 тысяч рублей, или 45,96 % от величины кредитного портфеля после вычета резерва).

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости, потребительские цели и текущие нужды. Кредиты физическим лицам выдаются под залог недвижимости, либо иных ликвидных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	994 588	109 603	-	1 104 191
Создание резерва под обесценение в течение периода	8 420 431	31 335	7 790	8 459 556
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(39 515)	-	-	(39 515)
Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам	(27 546)	-	-	(27 546)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	9 347 958	140 938	7 790	9 496 686

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2015 года Группа продала несвязанным сторонам обесцененные кредиты номинальной стоимостью 5 338 705 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 27 546 тысяч рублей за общую сумму 5 311 158 тысяч рублей. Также, Группа списала безнадежную задолженность по кредиту юридического лица за счет ранее созданного резерва в сумме 39 515 тысяч рублей в связи с ликвидацией должника.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	509 866	30 686	-	540 552
Создание резерва под обесценение в течение года	537 959	78 917	-	616 876
Списание резерва под обесценение в течение года по проданным кредитам	(53 237)	-		(53 237)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	994 588	109 603	-	1 104 191

В 2014 году Группа продала несвязанным сторонам обесцененные кредиты номинальной стоимостью 2 231 716 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 53 237 тысяч рублей за общую сумму 2 181 290 тысяч рублей. В результате данных операций Группа восстановила резервы на сумму 170 000 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	19 403 643	26	12 668 624	22
Финансы	13 469 033	18	6 436 320	11
Операции с недвижимостью	10 227 826	14	9 869 868	18
Промышленность	7 954 414	11	6 228 637	11
Услуги	7 379 546	10	4 915 233	9
Транспорт	4 587 658	6	4 195 190	7
Строительство	4 110 423	5	3 773 823	7
Физические лица	3 130 868	4	3 118 563	6
Энергетика	2 658 394	3	2 785 136	5
Медиа	2 388 141	3	2 383 737	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	75 309 946	100	56 375 131	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	24 976 607	608 409	51 469	25 636 485	34
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	14 653 276	149 167	306	14 802 749	20
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	148 994	19 885	-	168 879	0
- гарантиями субъектов РФ	149 188	-	-	149 188	0
- ценными бумагами	-	24 623	-	24 623	0
- ценными бумагами Банка	78 053	2 724	-	80 777	0
- сторонними векселями	364 215	-	-	364 215	0
- прочими ценными бумагами	1 581 070	123 259	-	1 704 329	2
- объектами недвижимости	20 333 753	1 347 997	296 455	21 978 205	29
- земельными участками	2 006 425	777 666	-	2 784 091	4
- правами требования	1 741 478	-	-	1 741 478	2
- автотранспортными средствами	135 539	21 128	-	156 667	0
- долями в уставном капитале	1 026 588	12	-	1 026 600	1
- прочими активами, переданными в залог	4 635 662	55 998	-	4 691 660	6
Итого кредитов и авансов клиентам	71 830 848	3 130 868	348 230	75 309 946	100

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	8 667 712	307 334	-	8 975 046	16
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	17 761 916	91 067	100 047	17 953 030	32
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	10 250	-	-	10 250	0
- гарантиями субъектов РФ	247 523	-	-	247 523	0
- ценными бумагами	4 626 019	90 851	-	4 716 870	8
- ценными бумагами Банка	-	2 021	-	2 021	0
- объектами недвижимости	13 490 148	2 386 276	-	15 876 424	28
- земельными участками	377 414	83 052	-	460 466	1
- правами требования	2 000 493	-	-	2 000 493	4
- автотранспортными средствами	485 372	13 662	-	499 034	1
- долями в уставном капитале	865 737	-	-	865 737	2
- прочими активами, переданными в залог	4 623 937	144 300	-	4 768 237	8
Итого кредитов и авансов клиентам	53 156 521	3 118 563	100 047	56 375 131	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие активы, в основном, включают в себя товары в обороте и оборудование. В приведенной выше информации о залоговом обеспечении указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; часть балансовой стоимости кредитов, превышающая сумму залогового обеспечения, включена в строку «Необеспеченные кредиты». Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Необеспеченные кредиты представлены, главным образом, кредитами, выданными крупным региональным предприятиям со стабильными и достаточными оборотами на расчетных счетах, по которым Группе предоставлено право списания денежных средств на условиях предварительно данного акцепта.

Кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 2 368 889 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 1 967 522 тысячи рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 2 086 772 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 1 977 336 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 2 580 841 тысячу рублей (на 31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей) (Примечание 18 и 36).

Кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость которых, по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляла 2 250 336 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от ЦБ РФ на сумму 876 031 тысяч рублей. Залоговая стоимость таких кредитов составляла 1 110 491 тысячу рублей (Примечание 18 и 36).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более полугода	3 325 574	-	-	3 325 574
Новые крупные кредиты	11 982 732	-	127 000	12 109 732
Новые малые и средние кредиты	9 196 947	-	213 440	9 410 387
Категория клиентов VIP	-	633 445	-	633 445
Прочие физические лица	-	411 841	-	411 841
Кредиты, пересмотренные в 2015 году	4 117 622	182 438	-	4 300 060
Итого непросроченных и необесцененных	28 622 875	1 227 724	340 440	30 191 039
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	508 425	126 500	-	634 925
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	28 380	-	28 380
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	62 237	-	62 237
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	26 538	-	26 538
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	18 534	-	18 534
Итого просроченных, но необесцененных	508 425	262 189	-	770 614
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	29 707 885	171 772	7 790	29 887 447
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 466 646	14 197	-	5 480 843
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	89 775	102 646	-	192 421
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	746 552	821 617	-	1 568 169
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 760 646	338 399	-	6 099 045
- с задержкой платежа свыше 360 дней	928 044	192 324	-	1 120 368
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	42 699 548	1 640 955	7 790	44 348 293
За вычетом резерва под обесценение	(9 347 958)	(140 938)	(7 790)	(9 496 686)
Итого кредитов и авансов клиентам	62 482 890	2 989 930	340 440	65 813 260

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле				
Группы более одного года	6 751 330	-	-	6 751 330
Новые крупные кредиты	11 083 342	-	-	11 083 342
Новые малые и средние кредиты	13 570 183	-	100 047	13 670 230
Категория клиентов VIP	-	1 537 626	-	1 537 626
Прочие физические лица	-	442 499	-	442 499
Кредиты, пересмотренные в 2014 году	5 238 583	-	-	5 238 583
Итого непросроченных и необесцененных	36 643 438	1 980 125	100 047	38 723 610
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	322 980	-	322 980
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	33 601	-	33 601
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	17 185	-	17 185
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 752	-	1 752
Итого просроченных, но необесцененных	-	375 518	-	375 518
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	14 341 497	357 147	-	14 698 644
- с задержкой платежа менее 30 дней	416 444	-	-	416 444
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	178 176	-	178 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 075 334	56 774	-	1 132 108
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	207 901	86 979	-	294 880
- с задержкой платежа свыше 360 дней	471 907	83 844	-	555 751
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	16 513 083	762 920	-	17 276 003
За вычетом резерва под обесценение	(994 588)	(109 603)	-	(1 104 191)
Итого кредитов и авансов клиентам	52 161 933	3 008 960	100 047	55 270 940

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, предоставление заемщику отсрочки платежей, которая в нормальных условиях не была бы предоставлена и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По большинству индивидуально обесцененных кредитов, обесценение вызвано ухудшением финансовых показателей на текущую отчетную дату по сравнению с финансовыми показателями заемщиков на момент признания финансового актива. В число необесцененных просроченных кредитов с задержкой платежа менее 30 дней включаются ссуды, погашение по которым в короткий период не вызывает сомнений.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение составили бы следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные кредиты	10 231 271	1 106 079
Кредиты физическим лицам	295 258	130 765
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-
Итого	10 526 529	1 236 844

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена исходя из отчетов независимых оценщиков, а также путем индексации сумм, определенных уполномоченными сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена уполномоченными сотрудниками Группы на основании отчетов независимых оценщиков, а также состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	46 282 767	15 775 239
Корпоративные облигации	53 062	44 297
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 728 814
Итого долговых ценных бумаг	46 335 829	18 548 350
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2 771	-
Итого долевых ценных бумаг	2 771	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46 338 600	18 548 350

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 39).

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с февраля 2016 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2014 г.: с ноября 2015 года по ноябрь 2018 года), ставки купона составляют от 3,15% до 11,25% годовых (на 31 декабря 2014 г.: от 4,38% до 9,25% годовых).

Корпоративные еврооблигации на сумму 23 637 888 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года находятся на балансе Банка «Таврический» (ОАО) и ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Срок погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года (на 31 декабря 2014 г.: ноябрь 2017 года), ставка купона составляет 3,00% годовых (на 31 декабря 2014 г.: 3,00% годовых).

Корпоративные облигации со справедливой стоимостью 53 062 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 22 149 тысяч рублей) были заблокированы в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 36). По состоянию на 31 декабря 2015 года 31 декабря 2014 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 44 516 058 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо. Из них репо с ЦБ РФ на сумму 43 033 791 тысяч рублей и 1 482 267 тысяч рублей с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (Примечание 19 и 36). Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги, в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как обеспечение под операции предоставления средств.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации и еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 16 585 607 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ (Примечание 19 и 36).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	-	53 062	53 062
-с рейтингом BBB-	14 682 449	-	14 682 449
-с рейтингом BB+	11 710 544	-	11 710 544
-с рейтингом BB	9 761 444	-	9 761 444
-с рейтингом BB-	7 896 916	-	7 896 916
-с рейтингом B+	2 112 934	-	2 112 934
-с рейтингом B	118 480	-	118 480
Итого непросроченных и необесцененных	46 282 767	53 062	46 335 829
Итого долговых ценных бумаг	46 282 767	53 062	46 335 829

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации и Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом AAA	-	-	44 297	44 297
-с рейтингом BBB	1 624 168	2 728 814	-	4 352 982
-с рейтингом BBB-	1 843 096	-	-	1 843 096
-с рейтингом BB	2 712 719	-	-	2 712 719
-с рейтингом B+	3 288 939	-	-	3 288 939
-с рейтингом BB-	6 306 317	-	-	6 306 317
Итого непросроченных и необесцененных	15 775 239	2 728 814	44 297	18 548 350
Итого долговых ценных бумаг	15 775 239	2 728 814	44 297	18 548 350

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора, по результатам выполненного анализа по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, признаков обесценения выявлено не было.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	-	11 190 147
Кредитные ноты	-	958 967
Итого долговых ценных бумаг	-	12 149 114
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	12 149 114

В октябре 2015 года Группа реклассифицировала портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 37).

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации представляли собой корпоративные еврооблигации российских компаний и банков, номинированные в долларах США со сроками погашения с сентября 2015 по сентябрь 2017 года, с эффективными процентными ставками от 6,04% до 17,82%, ставки купона составляли 4,95% и 11,25% годовых. Справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций составляла 11 190 147 тысяч рублей.

Кредитные ноты представляли собой долговые ценные бумаги крупного иностранного эмитента со сроком погашения в октябре 2015 с эффективной процентной ставкой 12,99% годовых (и ставкой купона 12,55% годовых. Ставка купона была привязана к 3-х месячному USD-LIBOR-BBA и рассчитывалась как 13,01% за минусом удвоенной суммы средней величины 3-х месячного USD-LIBOR-BBA. Данные бумаги не котировались на активном рынке, справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 417 193 тысячи рублей и была определена на основании расчетной текущей справедливой стоимости корзины базовых ценных бумаг крупного российского банка. По условиям кредитной ноты Группа несла риск переоценки корзины базовых ценных бумаг.

В декабре 2014 года на фоне кризисной ситуации на финансовых рынках по независящим от Группы обстоятельствам была осуществлена вынужденная реализация кредитной ноты, по условиям которой произошло снижение стоимости базовых ценных бумаг ниже предусмотренного договором уровня. Данное обстоятельство не повлекло расформирование портфеля «финансовых активов, удерживаемых до погашения» в целом, так как в соответствии с МСФО 39 имеет место редкое, не имеющее повторения событие, находящееся вне контроля Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 10 246 428 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ. Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как операции предоставления средств под обеспечение ценными бумагами.

В декабре 2014 года Группа реклассифицировала корпоративные еврооблигации на сумму 11 190 147 тысяч рублей из категории «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» в категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения».

12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Кредитные ноты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом А	-	958 967	958 967
-с рейтингом BBB	4 953 710	-	4 953 710
-с рейтингом BB+	1 410 889	-	1 410 889
-с рейтингом BB	1 538 695	-	1 538 695
-с рейтингом B+	914 150	-	914 150
-с рейтингом BBB-	2 372 703	-	2 372 703
Итого непросроченных и необесцененных	11 190 147	958 967	12 149 114
Итого долговых ценных бумаг	11 190 147	958 967	12 149 114

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 39.

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января 2015 года		
Поступления		15 360
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости		(2 311)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря года		13 049

Группа классифицировала некоторые объекты недвижимости, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, как инвестиционную недвижимость, поскольку планируется получение дохода от сдачи таких объектов в аренду.

С точки зрения Группы оценка имущественного комплекса в целом соответствует рыночной ситуации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ведется активный поиск арендаторов. Договоры аренды не заключены.

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 39.

14 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Улучшение арендо- ванного имущества	Финансо- вая аренда	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Стоимость на 1 января 2014 года		-	47	-	8 134	109 399	117 580	113 354
Накопленная амортизация		-	-	-	(2 334)	(60 708)	(63 042)	(66 883)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		-	47	-	5 800	48 691	54 538	46 471
Поступления		-	-	10 904	1 013	3 797	15 714	35 047
Выбытия		-	(47)	-	(1 407)	(17 799)	(19 253)	(35 723)
Амортизационные отчисления	30	-	-	(151)	(1 544)	(17 847)	(19 542)	(40 358)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	-	-	458	16 876	17 334	35 723
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	-	10 753	4 320	33 718	48 791	41 160
Стоимость на 31 декабря 2014 года		-	-	10 904	7 740	95 397	114 041	112 678
Накопленная амортизация		-	-	(151)	(3 420)	(61 679)	(65 250)	(71 518)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	-	10 753	4 320	33 718	48 791	41 160
Поступления		-	-	-	-	3 027	3 027	42 460
Поступления в результате объединения бизнеса	42	626 362	14 777	-	5 249	33 095	679 483	172 210
Выбытия		-	(152)	-	(1 667)	(32 665)	(34 484)	(26 819)
Амортизационные отчисления	30	(7 595)	(4 658)	(1 818)	(4 214)	(31 604)	(49 889)	(56 130)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	42	-	1 668	32 103	33 813	26 819
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		618 767	10 009	8 935	5 356	37 674	680 741	199 700
Стоимость на 31 декабря 2015 года		626 362	14 625	10 904	11 322	98 854	762 067	300 529
Накопленная амортизация		(7 595)	(4 616)	(1 969)	(5 966)	(61 180)	(81 326)	(100 829)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		618 767	10 009	8 935	5 356	37 674	680 741	199 700

Нематериальные активы представлены, в основном, капитализированными затратами на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочая дебиторская задолженность		104 939	97 805
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		75 476	57 932
Производные финансовые инструменты	38	48 416	104 352
Возвратная предоплата по аренде		42 902	34 800
Расчеты по операциям с ценными бумагами		289	234
Требования по аккредитивам		-	249 535
Резерв под обесценение		(14 115)	(8 848)
Итого прочих финансовых активов		257 907	535 810

Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами, на сумму 2 246 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 1 523 тысячи рублей), представлена незавершенными расчетами с банком-резидентом, рейтинг которого соответствует значению BBB- на основании рейтингового агентства Standard & Poor's, незавершенными расчетами с международной платежной системой, не имеющей рейтинга, на сумму 72 883 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 56 258 тысяч рублей).

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 14 128 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 8 848 тысяч рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 14 115 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 8 848 тысяч рублей).

Балансовая стоимость прочих финансовых активов, погашенных и урегулированных до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, составляет 148 783 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 291 386 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	8 848	8 848
Создание резерва под обесценение в течение года	5 267	5 267
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	14 115	14 115

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	5 353	5 353
Создание резерва под обесценение в течение года	3 897	3 897
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(402)	(402)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	8 848	8 848

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	78 124	26 322
Предоплата по аренде	31 124	30 184
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	14 997	9 780
Итого прочих активов	124 245	66 286

17 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</i>		
Недвижимость	670 214	47 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 000	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	705 214	47 486

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой жилую недвижимость, получены Группой при урегулировании просроченных кредитов. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов, в том числе, путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объектов. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в конце 2016 года. Часть объектов на сумму 51 302 тысячи рублей реализована к моменту подготовки данной консолидированной отчетности.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, представляют собой вложения в обыкновенные акции кредитной организации.

Информация о справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в Примечании 39.

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Средства, полученные по договорам РЕПО с ценными бумагами	38 706 948	24 455 442
Депозиты других банков	2 086 772	2 089 335
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	45 050	1 006 909
Депозиты ЦБ РФ	-	1 527 034
Итого средств других банков	40 838 770	29 078 720

18 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и долларах США по сделкам прямого репо в размере 38 706 948 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 23 627 006 тысяч рублей), из которых 37 577 457 тысяч рублей от ЦБ РФ, 1 129 491 тысяча рублей с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» со сроками погашения с января по март 2016 года (на 31 декабря 2014 г.: в январе 2015 года) и договорными процентными ставками от 1,11% до 12,00% годовых (на 31 декабря 2014 г.: от 1,00% до 18,00% годовых). Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 44 516 058 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 16 585 607 тысяч рублей) (Примечание 11 и 36). По состоянию на 31 декабря 2014 года краткосрочные депозиты в долларах США от ЦБ РФ в сумме 828 436 тысяч рублей были привлечены также по сделкам обратного репо.

Привлеченные депозиты других банков представляют собой, срочные депозиты от российских банков, имеют договорные процентные ставки от 7,00% до 10,00% годовых (на 31 декабря 2014 г.: от 7,00% до 10,00% годовых), сроки погашения в декабре 2017 года и в октябре 2020 года (на 31 декабря 2014 г.: в декабре 2017 года и в декабре 2019 года). Депозиты на сумму 2 086 772 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 1 977 336 тысяч рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 2 368 889 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 1 967 522 тысячи рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 2 580 841 тысячу рублей (на 31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей) (Примечание 10 и 36).

Депозиты, привлеченные от ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2014 года имели договорную процентную ставку 9,75% сроки погашения в январе 2015 года и в апреле 2016 года. Депозиты на сумму 876 031 тысяча рублей были обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляла 2 250 336 тысяч рублей. Залоговая стоимость таких кредитов составляла 1 110 491 тысяча рублей (Примечание 10 и 36).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 39.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 207 462	7 467 594
- Срочные депозиты	6 716 595	17 389 848
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 391 268	694 458
- Срочные вклады	65 822 608	34 866 667
Итого средств клиентов	83 137 933	60 418 567

По состоянию на 31 декабря 2015 года срочные депозиты юридических лиц в сумме 148 994 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 года: 10 250 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2015 года срочные депозиты физических лиц в сумме 19 885 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 года: нет) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по депозитам и текущим счетам свыше 1 млрд. рублей составляют 26 821 397 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 26 736 563 тысяч рублей) или 32% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2014 г.: 44%).

19 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	68 213 876	82	35 561 125	59
Торговля	4 499 015	5	5 771 575	9
Финансы	4 137 000	5	13 486 180	22
Услуги	3 415 127	4	2 760 198	5
Операции с недвижимостью	859 445	1	588 744	1
Научные исследования	678 992	1	331 145	1
Медиа	541 004	1	984 765	2
Промышленность	499 115	1	379 594	1
Энергетика	164 595	0	293 413	0
Строительство	92 053	0	220 342	0
Прочее	37 711	0	41 486	0
Итого средств клиентов	83 137 933	100	60 418 567	100

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Облигации	105 167	883 261
Векселя	101 683	63 818
Депозитные сертификаты	2 239	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	209 089	947 079

Векселя, выпущенные Группой, представлены процентными дисконтными векселями со сроками погашения с января 2016 по февраль 2018 года (на 31 декабря 2014 г.: с февраля 2015 по март 2015 года). Векселя выпущены в российских рублях, долларах США и Евро. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,5% до 10,5% годовых (на 31 декабря 2014 г.: от 0,0% до 19,0% годовых).

Векселя на сумму 97 682 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 5 724 тысячи рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10), векселя на сумму 4 003 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 0 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным гарантиям (Примечание 36).

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают также выпущенные облигации, номинированные в российских рублях, сроком погашения в апреле 2016 года (на 31 декабря 2014 г.: в апреле 2016 года) и ставкой купона 15,50% (на 31 декабря 2014 г.: 12,75%). В апреле 2016 года данные облигации были полностью погашены. Выпущенные облигации были включены в Ломбардный список ЦБ РФ и обращались на бирже.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 39.

21 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2015
Привлеченные средства от государственных органов		7 705 072
Итого прочих привлеченных средств		7 705 072

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочерней компании Банк "Таврический" (ОАО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%. В качестве обеспечения по данным привлеченным средствам Банк передал активы, залоговая стоимость которых составляет 17 923 842 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих привлеченных средств представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 39.

22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Резерв по обязательствам кредитного характера		466 262	247 209
Отложенные доходы		103 447	43 872
Производные финансовые инструменты	38	95 185	172 296
Прочие производные финансовые инструменты	38	51 256	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами		35 000	-
Задолженность по операциям с платежными картами		19 302	8 537
Кредиторская задолженность по торговым операциям		19 126	1 915
Начисленные обязательства		13 934	4 747
Обязательства по финансовой аренде		12 882	11 761
Обязательства по аккредитивам		-	249 535
Итого прочих финансовых обязательств		816 394	739 872

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	3 911	1 818
От 1 до 5 лет	8 971	9 943
Итого обязательств по финансовой аренде	12 882	11 761

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

22 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под условные обязательства в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2015 года	247 209	247 209
Создание резерва в течение года	219 053	219 053
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2015 года	466 262	466 262

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2014 года	-	-
Создание резерва в течение года	247 209	247 209
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2014 года	247 209	247 209

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	42	1 093 989	-
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам		65 300	37 592
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		33 338	12 891
Резерв по обязательствам некредитного характера		784 108	117
Итого прочих обязательств		1 976 735	50 600

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты.

24 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2014					
Транш 2	1 457 615	1 125 217	20 000	20 000	Доллары США	7.5%	7.8%	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	728 795	562 591	10 000	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	728 763	562 556	10 000	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	1 457 528	1 125 158	20 000	20 000	Доллары США	9.6%	10.0%	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	364 409	1 125 165	5 000	20 000	Доллары США	9.5%	9.9%	29.12.2014	29.12.2020
Транш 7	619 451	-	8 500	-	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	183 599	-	2 080 000	-	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	938 128	-	000	-	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 10	1 093 241	-	15 000	-	Доллары США	9.5%	9.5%	16.12.2015	-
Итого субординированный долг	7 571 529	4 500 687	-	80 000	-	-	-	-	-

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска субординированного долга представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

25 Уставный капитал

(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Итого с поправкой на инфляцию
На 1 января 2014 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2014 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2015 года	555 959	2 779 795	3 235 912

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (на 31 декабря 2014 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2014 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

26 Накопленный дефицит

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

26 Накопленный дефицит (продолжение)

Фонды Группы, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, существенно отличаются от фондов Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО. Основными причинами, определяющими различия между суммой нераспределенной прибыли или накопленного дефицита Группы, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», различиями в методологии формирования резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	8 468 241	6 594 012
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 840 582	868 478
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	882 751	230 404
- Корреспондентские счета и средства в других банках	355 237	18 074
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 445	64 624
Итого процентных доходов	12 572 256	7 775 592
Процентные расходы		
- Срочные депозиты других банков	3 346 657	792 972
- Срочные вклады физических лиц	2 967 918	1 635 612
- Срочные депозиты юридических лиц	1 613 174	1 044 067
- Субординированный долг	536 863	176 994
- Расчетные счета коммерческих организаций	206 477	104 420
- Прочие привлеченные средства	536 632	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	78 008	147 749
- Корреспондентские счета в банках	10 443	40 388
- Обязательства по финансовой аренде	964	-
- Расчетные счета физических лиц	137	-
- Прочее	1 679	-
Итого процентных расходов	9 298 952	3 942 202
Чистые процентные доходы	3 273 304	3 833 390

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	95 430	71 455
- Гарантии выданные	43 707	69 524
- Расчеты по платежным картам и чекам	32 578	20 746
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	26 502	14 142
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	15 576	10 214
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	10 829	17 725
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	7 841	7 420
- Комиссия по агентским договорам	4 350	4 249
- Комиссия за операции с иностранной валютой	1 579	79
- Комиссионные доходы от оказания информационно-консультационных услуг	8	-
- Прочее	709	824
Итого комиссионных доходов	239 109	216 378
Комиссионные расходы		
- Комиссия по валютным операциям	40 926	9 530
- Расчеты по платежным картам и чекам	40 779	16 507
- Расчетные операции	15 212	10 567
- Операции с ценными бумагами	9 535	6 539
- Кассовые операции	7 690	3 619
- Инкассация	3 767	1 535
- Полученные гарантии	2 508	10 666
- Прочее	499	619
Итого комиссионных расходов	120 916	59 582
Чистый комиссионный доход	118 193	156 796

29 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности		17 820	-
Доходы от сдачи в операционную аренду		1 831	884
Доходы от операций по реструктуризации долгов		492	973
Доходы от выбытия основных средств		218	2 222
Пени и неустойки полученные		81	61
Изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	17	(33 339)	17 171
Прочее		22 610	(302)
Итого прочие операционные доходы		9 713	21 009

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
- Расходы на содержание персонала		892 539	735 764
- Административные расходы		183 886	74 137
- Расходы по операционной аренде		177 926	146 958
- Взносы в государственную систему страхования вкладов		175 497	109 516
- Профессиональные услуги		110 524	16 363
- Прочие налоги, кроме налога на прибыль		101 020	47 576
- Амортизация нематериальных активов	14	56 130	40 358
- Амортизация основных средств	14	49 641	19 542
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		45 231	29 362
- Расходы, связанные с охранными услугами		23 281	13 064
- Представительские расходы		5 901	4 913
- Благотворительность		5 795	8 020
- Рекламные и маркетинговые расходы		1 948	2 107
- Прочее		10 314	595
Итого административных и прочих операционных расходов		1 839 633	1 248 275

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 159 885 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 129 896 тысяч рублей), из которых 142 614 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 111 228 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

31 Налог на прибыль**(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Возмещение расходов по налогу на прибыль, отраженное в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	(1 621 728)	9 757
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(1 621 728)	9 757

31 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых возмещений и сумм убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (на 31 декабря 2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых возмещений с фактическими возмещениями по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Убыток до налогообложения	(5 969 405)	(958 117)
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(1 193 881)	(191 623)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(780)	(12 310)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	217 391	23 180
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу связанные с приобретением ценных бумаг	43 053	155 936
- Доначисление до рыночной стоимости цены реализации ценных бумаг	2 725	28 170
- Доначисление процентных расходов в налоговом учете	10 199	416
- Доначисление до рыночной цены в соответствии с трансфертным ценообразованием	-	270
-Отложенный налоговый актив, признанный вследствие объединения бизнеса	(731 683)	-
Прочие	31 248	5 718
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(1 621 728)	9 757

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (на 31 декабря 2014 г.: 20%).

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2014 года	Отложенный налоговый актив, признанный вследствие объединения бизнеса	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	1 954	147 700	223 392	-	373 046
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	54 710	-	56 168	-	110 878
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(153 561)	-	704 682	-	551 121
Кредиты и авансы клиентам, включенные в план финансового оздоровления Банка «Таврический» (ОАО)	-	6 872 394	1 457 179	-	8 329 573
Резерв под условные обязательства	49 442	218 798	200 631	-	468 871
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения	(546 644)	(85 682)	(1 196 765)	-	(1 829 091)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	515 755	(268)	-	(575 472)	(59 985)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	-	462	-	462
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	(3 451)	26 320	9 536	-	32 405
Переоценка спот сделок	13 589	3 228	2 788	-	19 605
Наращенные доходы/(расходы)	10 543	26 904	(6 845)	-	30 602
Субординированные займы и прочие привлеченные средства, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический» (ОАО)	-	(6 477 694)	103 053	-	(6 374 641)
Выпущенные векселя	312	(17)	2 549	-	2 844
Дочерняя компания	(4 105)	-	(586)	-	(4 691)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	545 274	-	65 484	-	610 758
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	483 818	731 683	1 621 728	(575 472)	2 261 757
Признанный отложенный налоговый актив	487 923	731 683	1 622 314	(575 472)	2 266 448
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 105)	-	(586)	-	(4 691)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	483 818	731 683	1 621 728	(575 472)	2 261 757

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(5 161)	7 115	-	1 954
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	47 688	7 022	-	54 710
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(90 564)	(62 997)	-	(153 561)
Резерв под обязательства кредитного характера		49 442		49 442
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения	(34 387)	(512 257)	-	(546 644)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29 455	-	486 300	515 755
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	-	(3 451)		(3 451)
Переоценка спот сделок	(359)	13 948	-	13 589
Наращенные доходы/(расходы)	61 229	(50 686)	-	10 543
Выпущенные векселя	685	(373)	-	312
Дочерняя компания	(1 314)	(2 791)	-	(4 105)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	545 274	-	545 274
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	7 272	(9 757)	486 300	483 818
Признанный отложенный налоговый актив	8 586	(6 963)	486 300	487 923
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 314)	(2 791)	-	(4 105)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	7 272	(9 757)	486 300	483 818

У Группы существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 3 053 790 тысяч рублей, перенесенных на будущие периоды, из них налоговый убыток в сумме 1 921 565 тысяч рублей приходится на дочернюю компанию.

31 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Отложенные налоговые убытки, которые истекают после 31 декабря 2024 года	(1 132 225)	(2 726 370)
после 31 декабря 2025 года	(1 921 565)	-
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(3 053 790)	(2 726 370)

Ниже представлены отложенные налоговые активы в разбивке по периодам ожидаемого возмещения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2015
Отложенные налоговые активы по налоговым убыткам свыше года	610 758	545 274
Итого отложенных налоговых активов по налоговым убыткам	610 758	545 274

32 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 По обыкновенным акциям	31 декабря 2014 По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	-	283 595
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(283 595)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях..

33 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

33 Сегментный анализ (продолжение)

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г.Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Группы на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г.Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г.Новосибирске. В данных подразделениях Группа предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.
- Таврический – данный операционный сегмент включает в себя деятельность дочернего Банка Группы.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

33 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов через трансфертные доходы/расходы. Трансфертная ставка дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки в виде трансфертных доходов/расходов учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО с учетом управленческих корректировок. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) активы и пассивы операционных сегментов представляют собой только рабочие активы и платные пассивы, соответственно. Группа анализирует среднемесячные рабочие активы (без учета резерва на обесценение) и платные пассивы по операционным сегментам на ежемесячной основе;
- (ii) все доходы/расходы Группы аллокируются на операционные сегменты в соответствии с утвержденной методикой аллокации Группы;
- (iii) ресурсы перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и депозитов;
- (iv) расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам;
- (v) Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход»;
- (vi) в управленческой отчетности дивиденды по вложениям Группы учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами;
- (vii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

33 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Тавричес- кий	Итого
Активы отчетных сегментов	35 237 008	2 639 842	16 606 357	33 832 458	33 023 875	121 339 540
Итого активов отчетных сегментов	35 237 008	2 639 842	16 606 357	33 832 458	33 023 875	121 339 540
Обязательства отчетных сегментов	22 305 130	37 939 951	6 328 058	492 137	33 251 806	100 317 082
Итого обязательств отчетных сегментов	22 305 130	37 939 951	6 328 058	492 137	33 251 806	100 317 082

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный месяц. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Таври- ческий	Итого
2015						
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>						
- Процентные доходы/(расходы)	4 699 412	240 571	2 633 902	4 079 592	4 134 326	15 787 803
- Комиссионные доходы	81 475	84 337	36 111	6 685	29 885	238 493
- Прочие операционные доходы	44 019	15 818	63 439	15 920	774 222	913 418
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>						
- Процентные расходы	(2 298 601)	2 196 575	(1 805 665)	(908 261)		(2 815 952)
Итого доходов/(расходов)	2 526 305	2 537 301	927 787	3 193 936	4 938 433	14 123 762
Процентные расходы	(1 652 643)	(2 215 653)	(580 820)	(4 207)	(2 037 814)	(6 491 137)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 101 625)	(14 439)	(960 356)	(1)	(3 424 484)	(9 500 905)
Амортизационные отчисления	(22 559)	(9 203)	(18 972)	(10 963)	(45 210)	(106 907)
Комиссионные расходы	(30 405)	(42 237)	(17 412)	(10 141)	(15 415)	(115 610)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	(525)	-	-	-	(525)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 546	13 620	553	674 423	(8 198 331)	(7 501 189)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты				(651 642)	6 147 069	5 495 427
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	80	-	79	-	159
Административные и прочие операционные расходы	(526 805)	(219 048)	(516 887)	(220 665)	(389 075)	(1 872 480)
Результаты сегмента	(4 799 186)	49 896	(1 166 107)	2 970 819	(3 024 827)	(5 969 405)

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	31 596 240	2 222 584	17 077 319	13 767 375	64 663 518
Итого активов отчетных сегментов	31 596 240	2 222 584	17 077 319	13 767 375	64 663 518
Обязательства отчетных сегментов	21 292 838	28 831 000	5 249 375	2 246 499	57 619 712
Итого обязательств отчетных сегментов	21 292 838	28 831 000	5 249 375	2 246 499	57 619 712

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный месяц. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
2014					
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	3 892 854	320 441	2 388 259	(1 973 358)	4 628 196
- Комиссионные доходы	105 076	78 361	38 872	10 977	233 286
- Прочие операционные доходы	5 891	300	25 286	3 663	35 140
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>					
- Процентные расходы	(1 178 567)	1 674 768	(1 440 666)	(112 057)	(1 056 522)
Итого доходов/(расходов)	2 825 254	2 073 870	1 011 751	(2 070 775)	3 840 100
Процентные расходы	(1 260 133)	(1 579 570)	(299 350)	(75 395)	(3 214 448)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(777 836)	(42 563)	(48 024)	(3)	(868 426)
Амортизационные отчисления	(17 085)	(6 194)	(16 038)	(8 265)	(47 582)
Комиссионные расходы	(17 696)	(19 818)	(8 953)	(6 542)	(53 009)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	2 715	-	(1 771)	944
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 853	8 870	1 094	2 784 012	2 803 829
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(2 183 505)	(2 183 505)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	52	-	52	104
Административные и прочие операционные расходы	(459 228)	(174 246)	(397 997)	(204 653)	(1 236 124)
Результаты сегмента	303 129	263 116	242 483	(1 766 845)	(958 117)

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

33 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого активов отчетных сегментов	121 339 540	64 663 518
Консолидация	40 520 874	(158 755)
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	27 319 250	11 548 080
Требования по получению процентов	1 385 978	648 768
Отражение кредитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	113 408	708 570
Разница в оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 656	(1 629 419)
Восстановление обязательств по выданным гарантиям	(50 180)	(50 180)
Непризнание части комиссионного дохода по кредитным операциям	(140 037)	(152 856)
Создание резерва под обесценение кредитов	(4 627 381)	(1 104 191)
Разница в формате представления отчетности	(42 943 072)	23 971 633
Итого консолидированных активов	142 921 036	98 445 168
Итого обязательств отчетных сегментов	100 317 082	57 619 712
Консолидация	44 683 915	(29 778)
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	28 999 613	30 379 980
Обязательства по уплате процентов	220 503	98 245
Разница в формате представления отчетности	(31 960 900)	7 665 022
Отражение депозитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	-	6 449
Итого консолидированных обязательств	142 260 213	95 739 630

Разница в формате представления отчетности вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

33 Сегментный анализ (продолжение)**Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения**

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.								
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>								
- Процентные доходы	12 971 851	(1 803 044)	(1 662 130)	68 168	3 166 118	-	(168 707)	12 572 256
- Комиссионные доходы	238 493	-	-	-	-	-	616	239 109
- Прочие операционные доходы	913 418	-	-	-	-	-	(125 364)	788 054
Процентные расходы	(6 491 137)	361 133	-	-	(3 166 118)	-	(2 830)	(9 298 952)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9 500 905)	-	-	-	-	5 267	26 855	(9 468 783)
Комиссионные расходы	(115 610)	-	-	-	-	-	(5 306)	(120 916)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(525)	-	525	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	115 293	-	-	-	-	115 293
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	1 546 312	-	-	-	-	1 546 312
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(179 325)	-	-	-	(179 325)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 501 189)	1 803 044	-	203 153	-	-	135 009	(5 359 983)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5 495 427	(361 133)	-	(91 996)	-	-	(2 983)	5 039 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	159	-	-	-	-	-	-	159
Административные и прочие операционные расходы	(1 979 387)	-	-	-	-	(5 267)	142 710	(1 841 944)
ИТОГО	(5 969 405)	-	-	-	-	-	-	(5 969 405)

33 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) Корректировка 1:

- Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) Корректировка 2:

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

3) Корректировка 3:

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по ПФИ с долговыми ценными бумагами в составе процентных доходов, а ПФИ с иностранной валютой в составе доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

4) Корректировка 4:

- Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и выпущенным облигациям, процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

5) Корректировка 5:

- В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

6) Корректировка 6:

- Прочие несущественные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

33 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	Отражено в соответ- ствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.								
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>								
- Процентные доходы	3 571 674	-	2 914 615	210 175	605 613	-	473 515	7 775 592
- Комиссионные доходы	233 286	-	-	-	-	-	(16 908)	216 378
- Прочие операционные доходы	35 140	-	-	-	-	-	(14 131)	21 009
Процентные расходы	(3 214 448)	351 867	-	-	(605 613)	-	(474 008)	(3 942 202)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(868 426)	-	-	-	-	2 949	1 392	(864 085)
Комиссионные расходы	(53 009)	-	-	-	-	-	(6 573)	(59 582)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	944	-	(944)	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(181 290)	-	-	-	-	(181 290)
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(2 732 381)	-	-	-	-	(2 732 381)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(59 282)	-	-	-	(59 282)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 803 829	-	-	(150 893)	-	-	(1 667)	2 651 269
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 183 505)	(351 867)	-	-	-	-	-	(2 535 372)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	104	-	-	-	-	-	-	104
Административные и прочие операционные расходы	(1 283 706)	-	-	-	-	(2 949)	38 380	(1 248 275)
ИТОГО	(958 117)	-	-	-	-	-	-	(958 117)

33 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

7) *Корректировка 1:*

- Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

8) *Корректировка 2:*

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».
- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы от совершения сделок с долевыми ценными бумагами в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами».

9) *Корректировка 3:*

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает комиссионные расходы за привлечение средств с использованием покрытого аккредитива, имеющего характер срочного вклада, в составе «Процентных расходов».

10) *Корректировка 4:*

- Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

11) *Корректировка 5:*

- В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

12) *Корректировка 6:*

- Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 27, 28, 29 и 30.

(ж) Географическая информация

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

(з) Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от операций с которыми составляют более 10% от общей суммы доходов.

34 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Управление операционными и правовыми рисками, а также рисками потери деловой репутации должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка. В рамках Совета директоров сформирован Комитет по инвестициям, рискам и аудиту, к функциям которого относятся вопросы определения Политик управления различными видами рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Общая сумма такого кредитного риска представлена в таблице ниже. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства (Примечание 36). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных далее в этом примечании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты и авансы клиентам	65 813 260	55 270 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 338 600	18 548 350
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	19 927 583	5 741 884
Неиспользованные кредитные линии	5 574 718	9 361 037
Средства в других банках	2 971 859	3 327 581
Гарантии выданные	1 816 633	1 844 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736 725	836 358
Прочие финансовые активы	257 907	535 810
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	15 302	5 250
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	12 149 114
Импортные аккредитивы	-	84 388
МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА	143 452 587	107 705 546

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

Значительная часть кредитного портфеля Группы имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков. Исходя из этого, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залог.

Таким образом, в понимании Руководства пересмотр условий кредитования представляет собой адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны, постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

В Банке сформирован Кредитный комитет, осуществляющий общую координацию процесса управления кредитными рисками. В Банке также действует система индивидуальных полномочий по утверждению кредитных лимитов. В случае превышения лимита индивидуальных полномочий соответствующая заявка рассматривается Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска по контрагенту или группе связанных контрагентов осуществляется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующему направлению бизнеса, а также сотрудником независимого подразделения риск-менеджмента. В целях снижения кредитных рисков осуществляется соответствующее структурирование сделок, в том числе, заключение договоров на обеспечение и иных договоров об улучшении кредитного качества.

Заклучения ответственных подразделений передаются на рассмотрение Кредитного комитета либо уполномоченного должностного лица для принятия решения об открытии лимита.

Мониторинг кредитных рисков по контрагентам ведется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующим бизнес-направлениям и подразделением риск-менеджмента. По результатам мониторинга составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагента, анализа отрасли и региона деятельности контрагента. В случае выявления по результатам мониторинга признаков ухудшения кредитного качества и/или наличия просроченной задолженности, соответствующая информация доводится до сведения руководителей бизнес-направлений и Кредитного комитета для принятия необходимых мер. Мониторинг кредитных рисков на портфельном уровне осуществляется Кредитным комитетом, в том числе на основании отчетности подразделения риск-менеджмента.

Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска путем анализа выполнения установленных лимитов.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11 и 15.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с осуществлением операций и формированием открытых позиций в финансовых инструментах и их производных, чувствительных к изменениям процентных ставок (процентный риск), курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютный риск) и рыночных цен/котировок ценных бумаг, фондовых индексов, биржевых товаров (фондовый риск). Формируемые Группой открытые позиции подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Координацию управления рыночным риском осуществляет Правление Банка, отдельные полномочия по утверждению лимитов и оценки подверженности рыночному риску делегированы Кредитному комитету. Оперативное управление рыночным риском осуществляет Департамент операций на финансовых рынках в ходе заключения сделок и мониторинга открытых позиций.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Однако использование данных подходов не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае экстремальных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	56 440 953	54 913 488	(7 361 977)	(5 834 512)	46 776 504	41 865 502	728 536	5 639 538
Доллары США	72 377 274	72 088 857	7 286 756	7 575 173	49 180 154	45 957 884	(7 014 228)	(3 791 958)
Евро	9 332 238	12 777 669	28 452	(3 416 979)	1 346 087	6 951 446	5 604 033	(1 326)
Швейцарский франк	199 878	201 188	-	(1 310)	58 517	191 208	131 045	(1 646)
Фунты стерлингов	174 649	175 760	-	(1 111)	32 607	536 033	507 035	3 609
Прочее	26 828	26 640	-	188	34 832	34 919	-	(87)
Итого	138 551 820	140 183 602	(46 769)	(1 678 551)	97 428 701	95 536 992	(43 579)	1 848 130

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2014 г.: укрепление на 30%)	2 272 552	1 818 042	(1 137 587)	(910 070)
Ослабление доллара США на 30% (2014 г.: ослабление на 30%)	(2 272 552)	(1 818 042)	1 137 587	910 070
Укрепление евро на 30% (2014 г.: укрепление на 30%)	(1 025 094)	(820 075)	(398)	(318)
Ослабление евро на 30% (2014 г.: ослабление на 30%)	1 025 094	820 075	398	318
Укрепление прочих валют на 30% (2014 г.: на 30%)	(670)	(536)	563	450
Ослабление прочих валют на 30% (2014 г.: на 30%)	670	536	(563)	(450)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут, как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки возможных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ. Анализ производится в разрезе валют. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также изменение формы кривых доходностей. Учитываются допущения о досрочных востребованиях/переразмещениях депозитов и погашениях кредитов для учета риска опциональности.

Соответствующие отчеты подготавливаются финансовым департаментом на регулярной основе и доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. На основании результатов анализа принимаются управленческие решения по ограничению уровня принимаемого риска.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обяза- тельства не несущие процен- тный риск	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
31 декабря 2015 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	23 651 097	22 413 994	11 219 035	46 811 839	29 686 898	4 817 373	138 600 236
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	53 172 032	33 219 278	24 858 331	17 276 019	10 948 853	804 274	140 278 787
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(29 520 935)	(10 805 284)	(13 639 296)	29 535 820	18 738 045	4 013 099	(1 678 551)
31 декабря 2014 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	7 083 240	9 937 260	19 871 819	51 791 580	7 205 547	1 643 609	97 533 055
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	36 872 705	21 311 175	8 803 993	26 138 008	2 250 324	308 720	95 684 925
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(29 789 465)	(11 373 915)	11 067 826	25 653 572	4 955 223	1 334 889	1 848 130

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.0	-	-	-	3.0	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.9	6.2	-	-	3.0	7.0	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	6.9	-	-
Средства в других банках	-	0.7	0.0	-	-	1.3	0.0	-
Кредиты и авансы клиентам	19.4	9.8	17.5	-	15.3	10.0	10.7	-
Финансовые обязательства								
Средства других банков	11.7	2.1	-	-	15.8	1.3	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	4.8	1.1	1.8	0.0	0.2	1.6	1.1	-
- срочные депозиты	12.5	5.0	4.8	4.2	15.8	5.0	4.6	4.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.1	-	3.8	-	12.9	-	4.4	-
Прочие привлеченные средства	16.1	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	16.1	8.9	-	-	-	8.9	-	-

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

Фондовый риск. Департамент операций на финансовых рынках проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Кредитным комитетом. Руководство Группы на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности фондовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг, проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операции подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением риск-менеджмента, результаты рассматриваются руководством Группы. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

На 31 декабря 2015 года Группа не была подвержена риску изменения цен акций (на 31 декабря 2014 г.: не была подвержена).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 877 575	8 924 335	3 090	21 805 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	676 885	-	-	676 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 702	734 023	-	736 725
Средства в других банках	37 686	2 930 692	3 481	2 971 859
Кредиты и авансы клиентам	59 865 486	5 800 079	147 695	65 813 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 285 538	53 062	-	46 338 600
Прочие финансовые активы	141 798	116 090	19	257 907
Итого финансовых активов	119 887 670	18 558 281	154 285	138 600 236
Финансовые обязательства				
Средства других банков	40 838 527	243	-	40 838 770
Средства клиентов	71 084 895	3 378 053	8 674 985	83 137 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 089	-	-	209 089
Прочие привлеченные средства	7 705 072	-	-	7 705 072
Прочие финансовые обязательства	784 533	31 502	359	816 394
Субординированный долг	4 036 905	3 534 624	-	7 571 529
Итого финансовых обязательств	124 659 021	6 944 422	8 675 344	140 278 787
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(4 771 351)	11 613 859	(8 521 059)	(1 678 551)
Обязательства кредитного характера (Прим. 36)	7 397 332	7 135	2 186	7 406 653

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 619 394	582 176	1 984	6 203 554
Обязательные резервы в ЦБ РФ	661 348	-	-	661 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 582	612 776	-	836 358
Средства в других банках	29 781	3 295 113	2 687	3 327 581
Кредиты и авансы клиентам	54 332 890	938 050	-	55 270 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 504 053	44 297	-	18 548 350
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 190 147	958 967	-	12 149 114
Прочие финансовые активы	443 349	92 197	264	535 810
Итого финансовых активов	91 004 544	6 523 576	4 935	97 533 055
Финансовые обязательства				
Средства других банков	29 078 720	-	-	29 078 720
Средства клиентов	45 165 389	4 514 582	10 738 596	60 418 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	947 079	-	-	947 079
Прочие финансовые обязательства	459 163	280 172	537	739 872
Субординированный долг	2 250 323	2 250 364	-	4 500 687
Итого финансовых обязательств	77 900 674	7 045 118	10 739 133	95 684 925
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	13 103 870	(521 542)	(10 734 198)	1 848 130
Обязательства кредитного характера (Прим. 36)	11 206 439	87 382	1 688	11 295 509

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. В качестве риска балансовой ликвидности понимается возможная неспособность Группы своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств перед кредиторами и клиентами, проводить расчеты по собственным операциям и расчеты с акционерами. Под ликвидностью активов понимается показатель, характеризующий их способность и скорость превращения в денежную форму. Группа подвержена риску балансовой ликвидности в связи с характером своей деятельности в качестве финансового посредника. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств перед клиентами и контрагентами, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, в том числе в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, для того, чтобы выполнить возможные требования по ликвидности.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках управления уровнем ликвидности Группа планирует источники ликвидности, необходимые для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; заключает соглашения с целью получения доступа к дополнительным источникам финансирования; проводит сценарный анализ и стресс-тестирование позиций на предмет возможных оттоков денежных средств, обосновывает и поддерживает необходимый запас ликвидных активов и иных источников ликвидности.

В целях контроля уровня ликвидности Группа также рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа соблюдала все требования к нормативам.

Департамент операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности, подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Расчеты по сделкам спот включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	37 258 609	1 692 732	97 494	2 510 799	-	41 559 634
Средства клиентов	16 477 457	31 633 902	26 588 451	11 278 167	47 411	86 025 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 841	197 273	741	5 163	-	216 018
Прочие привлеченные средства	104 760	512 477	621 615	4 949 278	13 031 414	19 219 544
Прочие финансовые обязательства	654 495	86 404	10 151	18 584	51 256	820 890
Субординированный долг	64 141	312 429	380 708	6 938 006	5 978 014	13 673 298
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	231 261	1 706 057	660 732	2 924 997	51 670	5 574 717
Гарантии выданные	417 315	1 351 195	221 906	292 479	-	2 282 895
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	-	15 302	-	-	-	15 302
Производные финансовые инструменты	7 269 102	-	-	-	-	7 269 102
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	62 489 981	37 507 771	28 581 798	28 917 473	19 159 765	176 656 788

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	26 259 806	113 857	139 665	3 519 894	-	30 033 222
Средства клиентов	10 860 700	22 320 374	7 802 893	22 122 991	-	63 106 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 682	110 405	58 627	920 541	-	1 101 255
Прочие финансовые обязательства	11 615	265 635	266 470	20 336	8 557	572 613
Субординированный долг	33 893	163 996	201 169	3 666 446	2 584 969	6 650 473
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 022 280	1 587 406	2 681 046	4 050 478	-	9 341 210
Гарантии выданные	66 106	270 076	848 853	906 839	-	2 091 874
Производные финансовые инструменты	12 606 036	-	-	-	-	12 606 036
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	50 872 118	24 831 749	11 998 723	35 207 525	2 593 526	125 503 641

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Расчеты по выплатам в отношении сделок спот будут осуществляться на нетто-основе. 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 все или часть начисленных процентов.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2015 года						
Финансовые активы	52 774 466	15 032 612	14 118 112	25 506 737	31 168 309	138 600 236
Финансовые обязательства	53 869 085	31 987 892	25 793 146	17 633 669	10 994 995	140 278 787
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1 094 619)	(16 955 280)	(11 675 034)	7 873 068	20 173 314	(1 678 551)
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(1 094 619)	(18 049 899)	(29 724 933)	(21 851 865)	(1 678 551)	
На 31 декабря 2014 года						
Финансовые активы	30 185 800	15 725 805	13 145 752	29 471 578	9 004 120	97 533 055
Финансовые обязательства	36 816 570	21 644 466	7 307 927	27 657 081	2 258 881	95 684 925
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(6 630 770)	(5 918 661)	5 837 825	1 814 497	6 745 239	1 848 130
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(6 630 770)	(12 549 431)	(6 711 606)	(4 897 109)	1 848 130	-

Представленный в таблице выше анализ основан на контрактных сроках погашения. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам прямого репо, которые отражены по сроку договора. Обязательства в категории «до востребования и менее 1 месяца» представлены, в основном, обязательствами по сделкам репо с ЦБ РФ, в связи, с чем риск рефинансирования данных обязательств Группой оценивается как умеренный. Группа проводит регулярную работу с пассивной базой, направленную на прогнозирование возможной динамики средств на текущих счетах клиентов, с целью обеспечения бесперебойности исполнения своих обязательств в связи с востребованием средств клиентами. Проводится статистический анализ динамики остатков на счетах клиентов. Прогнозы по крупнейшим счетам клиентов – юридических лиц составляются на индивидуальной основе с учетом информации, предоставляемой клиентами, их специфики их деятельности.

34 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

По мнению руководства, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также 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, вместе с этим одновременно повышается риск признания 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 валютных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года основными факторами превышения величины финансовых активов над величиной финансовых обязательств Группы являются формирование резервов под обесценение финансовых активов и санация Банка «Таврический» (ОАО), входящего в состав Группы. Для поддержания достаточного объема ликвидных активов в стрессовых ситуациях Группа формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении Группы ликвидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования (включая операции репо с ЦБ РФ). По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма неиспользованного лимита в рамках генерального кредитного договора, заключенного с ЦБ РФ, составила 825 000 тысяч рублей. В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) разработан план финансового оздоровления, согласованный с ЦБ РФ. Группа выполняет все процедуры, установленные планом мероприятий по финансовому оздоровлению Банка «Таврический» (ОАО) для улучшения финансового состояния последнего (Примечание 42).

35 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ в размере 10% для норматива Н20.1, 5% для Н20.1, 6% для Н20.2; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки и банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». По состоянию на 01 января 2016 года у Банка «Таврический» (ОАО) имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных ЦБ РФ, обусловившие несоблюдение нормативов достаточности капитала, в том числе, на уровне Группы в целом.

35 Управление капиталом (продолжение)

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) разработан план финансового оздоровления, являющийся Приложением 2 к Плану участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка «Таврический» (ОАО) и одобренный решениями Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 30 июля 2015 г. (протокол № 99), от 30 ноября 2015 г. (протокол № 177), и от 8 февраля 2016 г. (протокол № 14). Указанный план рассчитан на 2015-2025 годов и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка «Таврический» (ОАО). В соответствии с Планом финансового оздоровления нормативы достаточности капитала и норматив текущей ликвидности могут не соблюдаться Банком «Таврический» (ОАО) до 2025 года без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством, в рамках полномочий Центрального банка Российской Федерации по банковскому надзору.

В течение 2015 г. и 2014 г. Группа и Банк выполняли все внешние требования к уровню капитала, установленные регулятором для кредитных организаций и банковских групп.

36 Условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группе предъявлены иски на общую сумму 932 120 тысяч рублей в связи с финансовыми гарантиями, выданными в обеспечение исполнения обязательств на выполнение работ. По состоянию на 31 декабря 2015 года судебное производство по искам не закончено, принятые решения оспариваются как в апелляционной, так и в кассационной инстанциях. Принципал, в свою очередь, предъявил иски к бенефициарам о взыскании суммы выполненных, но не оплаченных работ. По условиям банковских гарантий сумма гарантии уменьшается пропорционально сумме выполненных и принятых работ. По мнению, основанному на судебной практике, при рассмотрении исковых требований к Группе при наличии удовлетворённых требований принципала к бенефициарам суд обязан учесть уменьшение суммы гарантии на сумму выполненных работ. В связи с этим, резервы на сумму вероятных потерь в размере 466 262 тысячи рублей, созданы с учётом рассматриваемых исков принципала к бенефициарам (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 Группе предъявлены также иски о признании незаконными действий по прекращению в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) обязательств Банка «Таврический» (ОАО) по выплате субординированных займов на общую сумму 2 594 970 тысяч рублей, в том числе:

По иску ООО «ОРИМИ», рассмотренному в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области с участием третьих лиц – ЦБ РФ и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Решением суда (изготовлено в полном объеме в октябре 2015 г.) иск удовлетворен. Банком «Таврический» (ОАО) и ЦБ РФ поданы апелляционные жалобы. В марте 2016 г. апелляционные жалобы рассмотрены, решение суда первой инстанции оставлено без изменений и вступило в силу, подана кассационная жалоба и ходатайство о приостановлении исполнения судебных актов. В апреле 2016 г. ходатайство о приостановлении исполнения судебных актов удовлетворено. Рассмотрение кассационной жалобы состоится в июне 2016 г.;

По иску ООО «СПИК», рассмотренному в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области с участием третьих лиц – ЦБ РФ и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Решением суда (изготовлено в полном объеме в октябре 2015 г.) в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме. Постановлением апелляционной инстанции от февраля 2016 г. решение суда первой инстанции оставлено в силе. В апреле 2016 г. Истцом подана кассационная жалоба, оставлена без движения до мая 2016 г.;

36 Условные обязательства (продолжение)

Спаребанк 1 Норд-Норге инициировал рассмотрение дела о расторжении договоров и о взыскании задолженности по договорам субординированного займа от 16 июля 2010 г. и от 23 августа 2011 г. (дело подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Норвегии). По состоянию на 31 декабря 2015 года иск не рассмотрен.

По данным искам Группой создан резерв в размере 1 037 988 тысяч рублей (Примечание 23).

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	188 207	176 870
От 1 до 5 лет	584 974	41 868
Итого обязательств по операционной аренде	773 181	218 738

На 31 декабря 2015 года общая сумма будущих минимальных платежей к уплате Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 42 630 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 34 622 тысяч рублей).

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.

36 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии		5 574 718	9 361 037
Гарантии выданные		2 282 895	2 092 043
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке		15 302	5 250
Импортные аккредитивы		-	84 388
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	(466 262)	(247 209)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		7 406 653	11 295 509

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российские рубли	6 198 569	10 762 383
Доллары США	939 074	434 700
Евро	269 010	98 426
Итого	7 406 653	11 295 509

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

36 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Акции предприятий	879 095	1 252 277
Корпоративная еврооблигация	14 577	-
Акции кредитных организаций	259	164
Депозитарные расписки	5	-
Итого	893 936	1 252 441

Справедливая стоимость депозитарных расписок на 31 декабря 2015 года составляет 300 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: депозитарные расписки отсутствуют).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	734 023	-	612 776	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	53 062	-	22 149	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	11	44 516 058	38 706 948	16 585 607	14 326 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО		-	-	10 246 428	9 300 789
Кредиты, переданные в обеспечение	10,18	2 368 889	2 086 772	4 217 858	2 853 367
Итого		47 672 032	40 793 720	31 684 818	26 480 373

37 Реклассификация финансовых инструментов, осуществленная в 2015 году

Реклассификация из категории активов, удерживаемых до погашения

В портфеле Группы находились бумаги, номинированные в иностранной валюте, относящиеся к категории «финансовые активы, удерживаемые до погашения». В октябре 2015 года в Банке в связи с изменением возможностей по удержанию таких ценных бумаг руководством было принято решение о расформировании указанного портфеля в портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с последующим запретом на формирование категории «финансовые активы, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации. Активы, дочерней компании, относящиеся к категории «финансовые активы, удерживаемые до погашения», также были реклассифицированы в целях соблюдения единства принципов учетной политики Группы.

В результате данных операций Группа перенесла следующие финансовые активы из категории «финансовые активы, удерживаемые до погашения»:

	Сумма рекла- сификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению (на дату рекла- сификации)	Эффективная процентная ставка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Реклассифицированные в категорию, имеющиеся для продажи</i>			
Корпоративные еврооблигации	35 727 525	35 727 525	3,15% - 11,25%
Еврооблигации Российской Федерации	360 297	360 297	11,00%
Итого	36 087 823	36 087 823	-

Финансовый результат от реклассификации составляет 1 337 138 тысяч рублей. Данный финансовый результат отражен в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

38 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	7 288 270	-	20 366	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 514)	(11 078 170)	(6 319 456)	(715 138)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	28 452	-	-	5 607 724
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 351 864)	(3 691)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	13 334 849	6 296 287	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(7 266 792)	-	(20 199)	(5 547 552)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	131 045	507 035
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость сделок спот	15, 22	48 416	(95 185)	104 352
			104 352	(147 931)

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

В составе прочих производных финансовых инструментов отражен дериватив, представляющий собой договорное условие о досрочном возврате привлеченных субординированных депозитов, отрицательной справедливой стоимостью 51 256 тысяч рублей (Примечание 22 и 42).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска производных финансовых инструментов представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 39.

39 Справедливая стоимость активов и обязательств

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (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 профессиональные 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Корпоративные облигации	-	734 023	-	734 023	-	612 776	-	612 776
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	220 355	-	-	220 355
- Долевые финансовые инструменты	-	-	2 702	2 702	-	-	3 227	3 227
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные еврооблигации	46 282 767	-	-	46 282 767	15 775 239	-	-	15 775 239
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	2 728 814	-	-	2 728 814
- Корпоративные облигации	-	53 062	-	53 062	-	44 297	-	44 297
- Корпоративные акции	-	-	2 771	2 771	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	13 049	13 049	-	-	-	-
Прочие финансовые активы								
- Производные финансовые инструменты	48 416	-	-	48 416	104 352	-	-	104 352
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	46 331 183	787 085	18 522	47 136 790	18 828 760	657 073	3 227	19 489 060

39 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	1 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Производные финансовые инструменты	95 185	95 185	172 296	172 296
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	95 185	95 185	172 296	172 296

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года корпоративные облигации, выпущенные Международной финансовой корпорацией, включенные в категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», были отражены в приведенной выше таблице как финансовые инструменты Уровня 2 иерархии справедливой стоимости. В связи с отсутствием 25 апреля 2014 биржевых торгов и, соответственно, рыночной котировки на отчетную дату, рынок торговли данной облигацией был признан неактивным, оценка справедливой стоимости была определена методом дисконтированного денежного потока с использованием наблюдаемых исходных данных.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	734 023	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	53 062	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	787 085	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

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

39 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	612 776	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	44 297	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	657 073	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, имело место изменение в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 771	Метод чистых активов	Данные отчетности	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Инвестиционная недвижимость	13 049	Сравнительный и затратный метод	Цены сделок с аналогичными объектами и текущая стоимость замещения объектов оценки	+10%	1 305
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	15 820	-	-	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

39 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Группа признала стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	705 214	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогичными объектами и ожидаемые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 70 521

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

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Использу- емые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 486	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогич- ными объектами и ожидае- мые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 4 749

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

(в) Процессы оценки для многократной и однократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости

Результаты оценки активов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесенных к Уровню 3 определяется путем привлечения независимого оценщика. Долевые инструменты Уровня 3, как правило, оцениваются с применением метода чистых активов. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

39 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках	2 971 859	-	2 971 859	3 327 581	-	3 327 581
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	70 447 602	62 482 890	-	46 410 114	52 161 933
- Кредиты физическим лицам	-	2 593 563	2 989 930	-	3 056 534	3 008 960
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	342 455	340 440	-	95 785	100 047
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
- Корпоративные еврооблигации		-	-	-	11 190 147	11 190 147
- Кредитные ноты		-	-	-	417 193	958 967
Прочие финансовые активы						
- Прочая дебиторская задолженность	-	90 824	90 824	-	88 957	88 957
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	75 476	75 476	-	57 932	57 932
- Возвратная предоплата по аренде	-	42 902	42 902	-	34 800	34 800
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	289	289	-	234	234
- Требования по аккредитивам	-	-	-	-	249 535	249 535
ИТОГО	2 971 859	73 593 111	68 994 610	3 327 581	61 601 231	71 179 093

39 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

	31 декабря 2015		31 декабря 2014		
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	38 706 948	38 706 948	-	24 455 442	24 455 442
- Депозиты других банков	2 086 772	2 086 772	-	2 089 335	2 089 335
- Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	1 527 034	1 527 034
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	45 050	45 050	-	1 006 909	1 006 909
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	8 207 462	8 207 462	-	7 467 594	7 467 594
- Срочные депозиты юридических лиц	6 816 228	6 716 595	-	17 248 506	17 389 848
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 391 268	2 391 268	-	694 458	694 458
- Срочные депозиты физических лиц	67 348 232	65 822 608	-	35 078 906	34 866 667
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Облигации	102 356	105 167	733 511	-	883 261
- Векселя	101 683	101 683	-	63 818	63 818
- Депозитные сертификаты	2 239	2 239	-	-	-
Прочие финансовые обязательства					
- Резерв по обязательствам кредитного характера	466 262	466 262	-	247 209	247 209
- Отложенные доходы	103 447	103 447	-	43 872	43 872
- Прочие производные финансовые инструменты	51 256	51 256	-	-	-
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	35 000	35 000	-	-	-
- Задолженность по операциям с платежными картами	19 302	19 302	-	8 537	8 537
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	19 127	19 127	-	1 915	1 915
- Начисленные обязательства	13 934	13 934	-	4 747	4 747
- Обязательства по финансовой аренде	12 882	12 882	-	11 761	11 761
- Обязательства по аккредитивам	-	-	-	249 535	249 535
Прочие привлеченные средства					
- Привлеченные средства от государственных органов	7 705 072	7 705 072	-	-	-
Субординированный долг					
- Субординированный долг	7 571 529	7 571 529	-	4 500 687	4 500 687
ИТОГО	141 806 049	140 183 602	733 511	94 700 265	95 512 629

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	21 805 000	-	-	21 805 000
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	676 885	-	-	676 885
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	736 725	736 725
<i>Средства в других банках</i>	2 971 859	-	-	2 971 859
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	62 482 890	-	-	62 482 890
- Кредиты физическим лицам	2 989 930	-	-	2 989 930
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	340 440	-	-	340 440
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	46 338 600	-	46 338 600
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Производные финансовые инструменты		-	48 416	48 416
- Прочая дебиторская задолженность		90 824	-	90 824
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		75 476	-	75 476
- Возвратная предоплата по аренде		42 902	-	42 902
- Расчеты по операциям с ценными бумагами		289	-	289
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	91 267 004	46 548 091	785 141	138 600 236

40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 203 554	-	-	-	6 203 554
Обязательные резервы в ЦБ РФ	661 348	-	-	-	661 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	836 358	-	836 358
Средства в других банках	3 327 581	-	-	-	3 327 581
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты	52 161 933	-	-	-	52 161 933
- Кредиты физическим лицам	3 008 960	-	-	-	3 008 960
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 047	-	-	-	100 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 548 350	-	-	18 548 350
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	11 190 147	11 190 147
- Кредитные ноты	-	-	-	958 967	958 967
Прочие финансовые активы					
- Требования по аккредитивам	249 535	-	-	-	249 535
- Производные финансовые инструменты	-	-	104 352	-	104 352
- Прочая дебиторская задолженность	88 957	-	-	-	88 957
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	57 932	-	-	-	57 932
- Возвратная предоплата по аренде	34 800	-	-	-	34 800
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	234	-	-	-	234
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	65 894 881	18 548 350	940 710	12 149 114	97 533 055

41 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
АКТИВЫ:								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	2 702	-	-	-	3 227
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:								
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 31.12.2015: 6,75%; 31.12.2014: 7,4%)	-	-	2 164 386	-	-	-	2 117 924	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 31.12.2015: 7,5% - 22,0%; 31.12.2014: 13,5% - 22,0%)	-	688	2 186 481	54 822	-	290	828 596	58 642
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(16 447)	-	-	-	(17 592)
Прочие активы	2	250	3 522	-	2	55	11 082	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.12.2015: 0,0% - 14,1%; 31.12.2014: 0,0% - 20,0%)	621 245	839 917	902 869	640	2 283 498	720 143	4 895 115	211
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 31.12.2015: 9,5%; 31.12.2014: 9,5%)	-	-	1 457 650	-	-	-	1 125 165	-
Прочие обязательства	50	224	25 583	-	-	209	1 163	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:								
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(12 543)	-	-	-	69 866	-

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
Процентные доходы	-	-	213 713	8 732	-	-	48 966	9 549
Процентные расходы	(51 517)	(48 297)	(193 295)	-	(153 277)	(36 906)	(58 819)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	1 145	-	-	-	(8 504)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	50 841	60	-	-	-	2 715
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(58 420)	(339)	(10 398)	-	(10 262)	1 677	(29 689)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(238 701)	(165 292)	(371 807)	-	(1 333 629)	(230 619)	(1 222 668)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(36 815)	-	-	-	(626 063)	-
Комиссионные доходы	518	1 039	18 747	22	3 410	760	13 664	50
Прочие операционные доходы	193	46	2 561	-	-	35	2 587	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(118 415)	(24 256)	-	-	(122 817)	(24 524)	-

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

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
(в тысячах российских рублей)								
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-	21 710	-
Прочие условные обязательства	1 992	5 684	-	-	-	6 849	-	4 206

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)		
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	109 481	118 017
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
- Прочее	659	754
Итого	110 140	118 771

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года был избран в следующем составе:

- | | |
|--------------------|-----------------|
| - Абрамов А.Г. | - Лифар О.В. |
| - Братухин С.Б. | - Матвеева И.А. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Прохоров М.Д. |
| - Игнатова Е.С. | - Чемезов С.В. |

С 3 сентября 2015 года Председателем Совета директоров назначена Игнатова Екатерина Сергеевна.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года было избрано в следующем составе:

- | | |
|---------------------|-----------------|
| - Красавцева Е.А. | - Фирсик О.В. |
| - Лифар О.В. | - Шабайкин В.В. |
| - Сиразутдинов А.Г. | |
| - Сухинин С.А. | |

С 14 февраля 2011 года Председателем Правления Банка является Лифар Оксана Витальевна (назначена решениями Совета директоров от 14.02.2011 (Протокол № 2 от 14.02.2011), от 13.02.2013 (Протокол № 1 от 13.02.2013) и от 12.02.2015 (Протокол № 2 от 15.02.2015)).

42 Объединение бизнеса

В феврале 2015 года Банк принял участие в конкурсе по отбору инвестора для предупреждения банкротства Банка «Таврический» (ОАО) и был выбран в качестве инвестора как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства банка «Таврический».

В соответствии с планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», утвержденным Советом директоров Банка России, в предупреждении банкротства, был снижен уставный капитал Банка «Таврический» до 1 рубля и проведена последующая рекапитализация в пользу Банка, что позволило Банку приобрести долю участия 99,9999% в уставном капитале Банка «Таврический» (ОАО).

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-1488 от 29 июня 2015 года досрочно прекращено исполнение Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации Банка «Таврический» (ОАО), в связи, с чем 30 июня 2015 года к Банку перешел контроль над Банком «Таврический» (ОАО). По мнению руководства, это позволит увеличить присутствие Группы на региональном рынке северо-западного региона.

Банк «Таврический» (ОАО) проходит процедуру санации, в связи с чем на него не распространяются требования по соблюдению обязательных нормативов ЦБ РФ. В то же время, Группа выполняет процедуры, установленные планом мероприятий по финансовому оздоровлению Банка Таврический (ОАО) для улучшения финансового состояния последнего.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)

Уплаченная сумма денежных средств	100 000
Всего переданное возмещение	100 000

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости приобретенного предприятия, проведенной Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении предприятия обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения предприятия («доход от выгодной покупки»), незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за отчетный период (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения при объединении бизнеса»).

42 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодной покупки по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	913 094
Обязательные резервы в ЦБ РФ	569 358
Средства в других банках	9 896
Кредиты и авансы клиентам	10 512 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 172 430
Основные средства и нематериальные активы	851 693
Предоплата по текущему налогу на прибыль	126 803
Прочие финансовые активы	41 219
Прочие активы	9 446
Отложенные налоговые активы	731 683
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 462
Итого активов	26 051 706
Средства клиентов	15 609 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 274
Прочие привлеченные средства (депозит АСВ по ставке 16,05%)	7 240 036
Дериватив	49 342
Субординированный долг (Ленэнерго и МРСК Северо-Запад по ставке 16,05%)	1 071 495
Прочие финансовые обязательства	31 122
Прочие обязательства	1 148 767
Итого обязательств	25 173 365
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего предприятия	878 341
Доход от выгодной покупки, связанный с приобретением	(778 341)
Итого переданное возмещение и ранее принадлежавшая доля в приобретенном предприятии	(100 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии	913 094
Приобретение денежных средств и их эквивалентов при приобретении	813 094

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых после их первоначального признания по амортизированной стоимости, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, вложений в долевые финансовые инструменты выполнена независимым профессиональным оценщиком. Доход от выгодной покупки в основном, обусловлен переоценкой привлеченных средств по справедливой стоимости.

43 События после окончания отчетного периода

Совет директоров Банка принял решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка с целью одобрения увеличения капитала. Между акционерами достигнуто принципиальное соглашение о докапитализации Банка путем увеличения его уставного капитала. В условиях турбулентности рынков очень важно иметь достойный запас уровня достаточности капитала, что позволит Банку стать еще более устойчивым и надежным.

43 События после окончания отчетного периода (продолжение)

В марте 2016 года Совет Директоров Банк принял решение увеличить уставный капитал Банка на сумму 5 000 000 тысяч рублей путем дополнительной эмиссии акций;

В мае 2016 года в рамках программы докапитализации Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от акционеров в размере 3 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года Совет Директоров Банка принял решение о назначении Антонова Игоря Станиславовича Председателем Правления Банка. Данное назначение призвано обеспечить корректировку курса дальнейшего развития Банка, в том числе, в целях повышения его финансовой устойчивости.

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
21 июня 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 104 (сто четыре) листа.