

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности и аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	22
6	Денежные средства и их эквиваленты	22
7	Торговые ценные бумаги.....	23
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	27
9	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	31
10	Кредиты банкам	32
11	Кредиты и авансы клиентам	34
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
13	Инвестиционная собственность	46
14	Основные средства и нематериальные активы	47
15	Прочие активы	48
16	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	48
17	Средства банков	49
18	Средства клиентов	50
19	Выпущенные облигации	52
20	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги.....	53
21	Прочие заемные средства	53
22	Прочие обязательства.....	55
23	Уставный капитал	56
24	Прочий совокупный (убыток) доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала ..	57
25	Процентные доходы и расходы	58
26	Комиссионные доходы и расходы	59
27	Административные и прочие операционные расходы	59
28	Налог на прибыль	60
29	Прибыль на акцию	62
30	Дивиденды	62
31	Сегментный анализ	63
32	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	68
33	Управление капиталом.....	88
34	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	90
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	96
36	Операции со связанными сторонами	102
37	Консолидация компаний.....	105



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному совету ПАО "Банк "Санкт-Петербург"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО "Банк "Санкт-Петербург" (далее – "Банк") и его дочерних компаний (совместно с Банком именуемые "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ПАО "Банк "Санкт-Петербург".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года, регистрационный номер 436.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за № 1027800000140 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196015.

Место нахождения аудируемого лица: 195112, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литера А.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – "Федеральный закон") мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение 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.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банком, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПКМГ»

21 марта 2016 года

Москва, Российская Федерация

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015
года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	36 558 917	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 388 138	3 290 084
Торговые ценные бумаги	7	13 193 472	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	8	70 314 051	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9	15 220 590	29 511 109
Кредиты банкам	10	35 122 584	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	11	335 302 100	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	27 849 192	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль		412 959	819 399
Отложенный налоговый актив	28	449	-
Инвестиционная собственность	13	3 162 532	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	14	14 476 946	14 535 188
Прочие активы	15	7 539 787	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	992 859	1 327 028
ИТОГО АКТИВОВ		562 534 576	521 600 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	135 833 080	102 596 690
Средства клиентов	18	325 961 928	308 481 731
Выпущенные облигации	19	19 200 016	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	20	17 441 146	16 405 964
Прочие заемные средства	21	2 642 299	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	28	2 809 073	1 293 069
Прочие обязательства	22	1 863 550	11 993 069
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		505 751 092	470 305 809
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	3 721 734	3 696 674
Эмиссионный доход	23	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 820 496	3 901 555
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 596 286	(433 894)
Нераспределенная прибыль		26 251 090	22 736 128
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		56 783 484	51 294 341
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		562 534 576	521 600 150

Утверждено и подписано от имени Правления 21 марта 2016 года.

В.С. Гузь
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	25	50 793 475	38 760 300
Процентные расходы	25	(33 315 993)	(20 249 404)
Чистые процентные доходы		17 477 482	18 510 896
Резерв под обесценение кредитов	10, 11	(12 293 143)	(7 285 909)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		5 184 339	11 224 987
Чистые доходы (расходы) от операций с торговыми ценными бумагами		839 259	(4 343 701)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		474 793	265 091
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 434 816	671 620
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		7 609 030	4 412 461
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами		(4 178 591)	(1 128 118)
Комиссионные доходы	26	4 772 338	4 420 587
Комиссионные расходы	26	(730 028)	(699 945)
(Создание) восстановление резерва под обязательства кредитного характера	22	(134 901)	8 850
Убыток от обесценения инвестиционной собственности	13	-	(53 442)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	14	-	188
Доход от приобретения дочерней компании		-	488 587
Прочие чистые операционные доходы		317 438	440 575
Административные и прочие операционные расходы:	27		
- расходы на персонал		(4 473 777)	(4 477 139)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 328 500)	(1 247 321)
- другие административные и прочие операционные расходы		(5 039 192)	(3 934 654)
Прибыль до налогообложения		4 747 024	6 048 626
Расходы по налогу на прибыль	28	(1 128 509)	(1 252 952)
Прибыль за год		3 618 515	4 795 674
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(727 652)	(372 323)
Доход (убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 265 377	(669 638)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(507 545)	208 393
<i>Компоненты совокупного дохода, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	757 799
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	(151 560)
Прочий совокупный доход (убыток) за год после налогообложения	24	2 030 180	(227 329)
Всего совокупного дохода за год		5 648 695	4 568 345
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	29	8,33	10,93

В.С. Гузь
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i> Прим.							
Остаток на 1 января 2014 года		3 721 734	21 393 878	3 339 031	399 674	18 821 638	47 675 955
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале	24	-	-	606 239	(833 568)	-	(227 329)
Прибыль за год		-	-	-	-	4 795 674	4 795 674
Выбытие зданий		-	-	(43 715)	-	43 715	-
Всего совокупного дохода за 2014 год		-	-	562 524	(833 568)	4 839 389	4 568 345
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров	23	(25 060)	-	-	-	(874 337)	(899 397)
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(48 351)	(48 351)
- по привилегированным акциям	30	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 31 декабря 2014 год		3 696 674	21 393 878	3 901 555	(433 894)	22 736 128	51 294 341
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	24	-	-	-	2 030 180	-	2 030 180
Прибыль за год		-	-	-	-	3 618 515	3 618 515
Выбытие зданий		-	-	(81 059)	-	81 059	-
Всего совокупного дохода за 2015 год		-	-	(81 059)	2 030 180	3 699 574	5 648 695
Собственные акции Банка, реализованные	23	25 060	-	-	-	705 441	730 501
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(887 842)	(887 842)
- по привилегированным акциям	30	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 31 декабря 2015 года		3 721 734	21 393 878	3 820 496	1 596 286	26 251 090	56 783 484

В.С. Гузь
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		41 327 987	31 081 665
Проценты, полученные по ценным бумагам		7 143 237	5 102 040
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		2 234 430	1 823 950
Проценты, уплаченные по средствам банков		(10 929 952)	(6 363 159)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(18 327 227)	(10 402 407)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(441 769)	(345 749)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами		(69 842)	(2 100 931)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 434 816	671 637
Чистые выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами		(1 592 892)	(7 916 739)
Комиссии полученные		4 814 621	4 422 026
Комиссии уплаченные		(730 028)	(699 945)
Прочие операционные доходы		304 180	423 974
Расходы на содержание персонала		(4 371 292)	(4 220 617)
Расходы, связанные с основными средствами		(551 450)	(704 437)
Административные и прочие операционные расходы		(5 031 644)	(3 847 341)
Возмещенный (уплаченный) налог на прибыль		285 941	(1 616 943)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 499 116	5 307 024
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		901 946	(381 975)
Чистый (прирост) снижение по торговым ценным бумагам		(12 787 149)	11 937 767
Чистый (прирост) снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам «репо» и предоставленным в заем		(4 483 261)	24 427 934
Чистое снижение (прирост) по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		14 260 421	(14 626 067)
Чистый прирост по кредитам банкам		(4 227 627)	(7 693 777)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(12 140 987)	(16 392 041)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		971 218	(1 090 628)
Чистый прирост по средствам банков		29 171 408	30 304 300
Чистый прирост по средствам клиентов		8 515 514	18 572 305
Чистое (снижение) прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(2 056 067)	5 029 622
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(1 400 337)	1 246 568
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		32 224 195	56 641 032
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(795 972)	(644 587)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		105 742	178 433
Чистое приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(42 221 710)	(38 478 739)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		459 402	24 760
Чистые денежные средства, полученные при приобретении дочерней компании		-	1 011 643
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		413 039	89 302
Выручка от реализации инвестиционной собственности		5 100	3 484
Дивиденды полученные		10 522	12 050
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(42 023 877)	(37 803 654)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от финансовой деятельности			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	23	-	(1 119 174)
Собственные акции реализованные	23	730 501	219 777
Выкуп облигаций		(9 376 171)	(3 501 045)
Поступления прочих заемных средств		344 471	968 108
Возврат прочих заемных средств		(3 831 324)	(4 511 295)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(2 334 140)	(1 969 540)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(258 739)	(573 277)
Дивиденды уплаченные	30	(888 414)	(50 159)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(15 613 816)	(10 536 605)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 731 793	8 879 397
Чистое (снижение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(20 681 705)	17 180 170
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		57 240 622	40 060 452
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		36 558 917	57 240 622

В.С. Гузь
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень компаний приведен в Примечании 37.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2015 года г-ном Савельевым А.В. и руководством Банка контролируется 53,2% обыкновенных акций Банка (2014 год: 52,3%), в том числе: 23,7% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2014 год: 23,7%), 29,5% контролируется руководством Банка, в том числе 28,7% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (2014 год: 0%). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,6% уставного капитала. Г - н Савельев А. В. имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» и «CARISTAS LIMITED» (2014 год: компания NOROYIA ASSETS LIMITED» владела 9,4% обыкновенных акций Банка», компания «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» владела 9,4% обыкновенных акций Банка, компания «CARISTAS LIMITED» владела 8,9% обыкновенных акций Банка).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 9,0% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (2014 год: 9,3%), 5,5% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2014 год: 5,5%).

Остальные 32,3% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2014 год: 27,3%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года 5,6% составляли собственные обыкновенные акции, выкупленные Банком по требованию акционеров в соответствии со статьями 75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в связи с реорганизацией ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в форме присоединения ЗАО ИКБ «Европейский».

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 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 в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 53 дополнительных офиса (2014 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 4 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 43 дополнительных офиса).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литера А.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

В 2015 году внешние условия для экономики России оказались весьма непростыми. В конце 2014 года рубль показал серьезное ослабление, в ответ на это ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 9,5% до 17,0%. Данные факторы вызвали ускорение темпа потребительской инфляции, которая к марту 2015 года достигла пикового уровня в 16,9%. Далее в течение года инфляция показала замедление до 12,9%, в результате чего ключевая ставка ЦБ РФ была снижена до 11,0%. В сложившихся условиях реальный темп роста ВВП оказался отрицательным и составил -3,7%. Спад промышленного производства составил 3,4% в годовом измерении.

Таким образом, в 2015 году экономика России смогла адаптироваться к изменениям внешней среды и не показала обвального снижения ВВП. Тем не менее, риски для будущего роста нарастают. Так, инвестиции в основной капитал снизились на 8,6%, что является негативным фактором для будущего развития. Уровень безработицы показал незначительный рост, по итогам года он составил 5,8% против 5,3% в 2014 году. Рынок труда адаптировался к новым условиям преимущественно при помощи корректировки заработных плат, снижение которых составило 9,5%.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Консолидация. Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического 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.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. 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.

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

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

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котироваемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котироваемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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 активов и обязательств.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 спрэд 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 комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке 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.

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 (b) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, 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 продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

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 и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, 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 отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого 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, 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 другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщика; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщиком, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения 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 будущих 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 или 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 в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, 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. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее 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 составе прибыли или убытка, 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 «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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 балансовую статью 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 «Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, предоставленные контрагенту с получением обеспечения в виде денежных средств, которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются аналогично сделкам по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), при этом начисленные, но не уплаченные проценты уменьшают сумму задолженности Группы.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные 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. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. 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.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения 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 актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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 техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

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 в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. 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 группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые 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.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства банков. Средства банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, 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 прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты 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 отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если 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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. 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. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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, 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 на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные по собственным долевым инструментам, отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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.

Комиссионные доходы/расходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, 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.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов или 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 возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, 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.

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. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 34. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. 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.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. 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 Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 составе прибыли или убытка 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. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 164 770 тысяч рублей больше (2014 год: на 143 624 тысяч рублей больше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

В случае, если для некоторых типов долевых бумаг, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок активного рынка, а также наблюдаемых данных таких как, цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости. Более подробная информация представлена в Примечании 35.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 14. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 277 896 тысячи рублей (до вычета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 год: 1 303 894 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Стандарт в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	8 716 007	13 406 076
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	12 712 580	16 650 597
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	3 665 210	12 529 172
- других стран	2 381 520	6 498 493
Расчетные счета в торговых системах	9 083 600	8 156 284
Итого денежных средств и их эквивалентов	36 558 917	57 240 622

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	10 471 754	-
Корпоративные еврооблигации	1 982 614	196 732
Облигации федерального займа	568 163	-
Облигации субъектов Российской Федерации	43 593	-
Итого долговых ценных бумаг	13 066 124	196 732
Корпоративные акции	127 348	8 693
Итого торговых ценных бумаг	13 193 472	205 425

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 19 января 2016 года по 23 сентября 2032 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 8,3% до 18,5% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,2% до 15,6% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2014 год: данные облигации отсутствовали).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 17 февраля 2016 года по 17 апреля 2020 года (2014 год: с 18 марта 2015 года по 24 апреля 2018 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,2% до 7,8% годовых (2014 год: от 3,4% до 8,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 2,0% до 11,5% годовых (2014 год: от 7,8% до 8,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 20 января 2016 года по 19 января 2028 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,0 % до 12,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,8% до 10,9% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2014 год: данные облигации отсутствовали).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Белгородской, Волгоградской, Воронежской, Смоленской, Томской и Тульской областями, Красноярским и Ставропольским краями и Республикой Коми. Срок погашения облигаций с 18 мая 2017 года по 23 июня 2021 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,9% до 12,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,8% до 13,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2014 год: данные облигации отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний (2014 год: акции российских компаний).

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	714 356	-	-	-	714 356
Группа В	9 220 715	1 982 614	568 163	13	11 771 505
Группа С	291 539	-	-	43 579	335 118
Группа D	245 144	-	-	1	245 145
Итого долговых торговых ценных бумаг	10 471 754	1 982 614	568 163	43 593	13 066 124

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные		
Группа А	24 283	24 283
Группа В	172 449	172 449
Итого долговых торговых ценных бумаг	196 732	196 732

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

В декабре 2014 года Группа перенесла финансовые активы, по которым отсутствовал активный рынок, из категории торговые ценные бумаги в категории кредиты банкам, кредиты и авансы клиентам и финансовые активы, по которым имелся активный рынок, из категории торговые ценные бумаги в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. См. Примечания 10, 11, 12.

Руководство считает, что существенное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке, имевшее место в четвертом квартале 2014 года и спровоцировавшее резкое повышение ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, чрезвычайным и непредвиденным событием, так как оно в значительной степени не соответствует общим тенденциям и волатильности, наблюдавшимся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Группа определила, что подобное антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 15 декабря 2014 года, является тем самым «редким случаем», представляющим собой основание для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	14 065 674	14 178 914	13 672 128	13 795 143
Кредиты банкам	7 171 750	7 504 704	11 221 777	11 145 814
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 757 884	12 757 884	35 003 102	35 003 102
Итого реклассифицированных ценных бумаг	33 995 308	34 441 502	59 897 007	59 944 059

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, переклассифицированным в кредиты банкам и кредиты и авансы клиентам, отраженные в прибыли или убытке до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты переклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы (расходы), отраженные в 2014 году до даты переклассификации	Доходы (расходы), отраженные после даты переклассификации		Доходы (расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы	
		2014 год	2015 год	2014 год	2015 год
Процентные доходы	1 060 173	136 325	2 498 816	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(805 248)	-	6 073	106 836	3 924 156
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(17 432)	(47 141)	-	-
Итого влияние на прибыль	254 925	118 893	2 457 748	106 836	3 924 156

В прочем совокупном доходе по финансовым активам, переклассифицированным в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после даты переклассификации отражена положительная переоценка в сумме 48 012 тысяч рублей до вычета отложенного налога на прибыль.

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем*(в тысячах российских рублей)***2015****2014****Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем**

Корпоративные еврооблигации	4 040 590	2 511 983
Корпоративные облигации	3 397 134	-
Облигации федерального займа	43 931	-

Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем**7 481 655****2 511 983**

Корпоративные акции

15 020

501 431

Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем**7 496 675****3 013 414****Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем**

Корпоративные еврооблигации	46 693 615	4 932 325
Корпоративные облигации	13 305 674	28 300 708
Облигации федерального займа	2 679 844	1 334 216
Облигации субъектов Российской Федерации	99 089	1 558 046
Еврооблигации Российской Федерации	39 154	-

Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем**62 817 376****36 125 295****Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем****70 314 051****39 138 709**

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 31 января 2016 года по 22 июня 2020 года (2014 год: с 4 марта 2015 года по 30 июня 2035 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 3,1% до 9,3% годовых (2014 год: от 5,0% до 8,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 1,5% до 13,1% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2014 год: от 5,3% до 20,6% годовых). Срок сделок «репо» составил от 12 до 364 календарных дней (2014 год: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 1,3% до 11,8% годовых (2014 год: 17,3% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 19 января 2016 года по 23 сентября 2032 года (2014 год: с 23 января 2015 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,9% до 18,5% годовых (2014 год: от 7,6% до 12,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,3% до 13,9% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2014 год: от -7,0% до 36,5% годовых). Срок сделок «репо» составил 14 календарных дней (2014 год: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 11,3% до 11,8% годовых (2014 год: от 17,2% до 17,3% годовых).

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 20 января 2016 года по 20 июля 2022 года (2014 год: с 19 апреля 2017 года по 14 апреля 2021 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,0% до 7,6% годовых (2014 год: от 6,2% до 7,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,8% до 10,2% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2014 год: от 14,8% до 15,4% годовых). Срок сделок «репо» составил от 12 до 14 календарных дней (2014 год: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 10,5% до 11,8% годовых (2014 год: от 17,2% до 17,3% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Санкт-Петербург (2014 год: Санкт-Петербург, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Смоленская области и Ставропольский край). Срок погашения облигаций 1 июня 2017 года (2014 год: с 25 сентября 2015 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода составляет 7,9% годовых (2014 год: от 7,8% до 8,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 10,1% годовых (2014 год: от 2,1% до 22,5% годовых). Срок сделок «репо» составил 14 календарных дней (2014 год: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 11,3% годовых (2014 год: от 17,2% до 17,3% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения облигаций 10 марта 2018 года; ставка купонного дохода составила 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 10,7% годовых. Срок сделок «репо» составил 14 календарных дней (2014 год: 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 11,8% годовых (2014 год: еврооблигации Российской Федерации отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил 13 календарных дней (2014 год: от 13 до 15 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 11,3% до 12,0% годовых (2014 год: от 16,8% до 17,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года предоставленные в заем ценные бумаги отсутствуют (2014 год: срок предоставленных займов ценными бумагами составлял 6 календарных дней, ставка сделок займов ценными бумагами составляла от 10,0% до 45,2% годовых).

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Еврообли- гации Российской Федерации	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	318 069	-	-	-	-	318 069
Группа В	3 722 521	3 397 132	43 931	-	-	7 163 584
Группа С	-	2	-	-	-	2
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем	4 040 590	3 397 134	43 931	-	-	7 481 655
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	302 012	1 402 923	-	-	-	1 704 935
Группа В	46 391 603	10 224 908	2 679 844	99 089	39 154	59 434 598
Группа С	-	854 759	-	-	-	854 759
Группа D	-	823 084	-	-	-	823 084
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем	46 693 615	13 305 674	2 679 844	99 089	39 154	62 817 376
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем	50 734 205	16 702 808	2 723 775	99 089	39 154	70 299 031

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	-	768 481	-	-	768 481
Группа В	-	1 743 502	-	-	1 743 502
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	-	2 511 983	-	-	2 511 983
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	11 578 394	1 666 071	952 980	1 334 216	15 531 661
Группа В	13 747 426	3 266 254	504 619	-	17 518 299
Группа С	1 810 759	-	100 447	-	1 911 206
Группа D	1 164 129	-	-	-	1 164 129
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	28 300 708	4 932 325	1 558 046	1 334 216	36 125 295
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	28 300 708	7 444 308	1 558 046	1 334 216	38 637 278

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Определение групп - см. Примечание 7.

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков и средств клиентов в зависимости от ситуации. См. Примечания 17 и 18.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

9 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	12 740 989	10 876 330
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	2 479 601	18 634 779
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 220 590	29 511 109

По состоянию на 31 декабря 2015 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2014 год: облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

9 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 17 717 070 тысяч рублей (2014 год: 35 014 745 тысяч рублей), из которых корпоративные акции справедливой стоимостью 1 473 935 тысяч рублей, еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 1 218 074 тысячи рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 543 806 тысяч рублей, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 758 048 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 100 687 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 422 066 тысяч рублей и еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 448 196 тысяч рублей были реализованы Группой (2014 год: корпоративные акции справедливой стоимостью 6 387 452 тысячи рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 442 424 тысячи рублей, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 1 232 954 тысячи рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 920 932 тысячи рублей, облигации субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 266 405 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 2 464 262 тысячи рублей и корпоративные акции справедливой стоимостью 179 896 тысяч рублей были реализованы Группой). См. Примечания 17 и 18. Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

10 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Срочные средства, размещенные в банках	35 168 443	29 274 644
Резерв под обесценение	(45 859)	(10 174)
Итого кредиты банкам	35 122 584	29 264 470

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	10 174	31 524
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	35 685	(21 350)
Резерв под обесценение на 31 декабря	45 859	10 174

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты банкам, составила 7 171 750 тысяч рублей до вычета резерва (2014 год: 11 221 777 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 6 227 386 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков (2014 год: 10 837 388 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данных бумаг составила 6 555 357 тысяч рублей (2014 год: 10 761 370 тысяч рублей). См. Примечание 17.

10 Кредиты банкам (продолжение)

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 32. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющие рейтингов.

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

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты банкам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Группа А	23 322	-	23 322
Группа В	27 973 371	7 171 750	35 145 121
Итого срочных средств, размещенных в банках	27 996 693	7 171 750	35 168 443

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

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты банкам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Группа А	18 052 867	9 187 022	27 239 889
Группа В	-	2 034 755	2 034 755
Итого срочных средств, размещенных в банках	18 052 867	11 221 777	29 274 644

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	210 408 652	192 004 978
- инвестиционные кредиты	90 573 576	82 454 015
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	15 782 648	17 506 709
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	35 379 300	29 387 894
- кредиты на приобретение автомобилей	2 633 847	3 867 790
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 761 647	7 505 307
- прочие потребительские кредиты	10 727 029	11 017 420
Резерв под обесценение	(34 964 599)	(28 405 118)
Итого кредитов и авансов клиентам	335 302 100	315 338 995

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 14 065 674 тысячи рублей (2014 год: 13 672 128 тысяч рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 10 547 908 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 10 602 720 тысяч рублей (2014 год: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 12 127 220 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 12 266 517 тысяч рублей). См. Примечание 17.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 1 января	21 000 863	6 089 421	129 787	175 562	57 782	569 715	381 988	28 405 118
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	6 712 997	4 613 362	69 242	439 124	25 008	(24 853)	422 578	12 257 458
Кредиты, проданные в течение года	(68 540)	-	-	(632)	-	-	-	(69 172)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(5 336 575)	(2 634)	-	(14 003)	(32 355)	(200 586)	(42 652)	(5 628 805)
Резерв под обесценение на 31 декабря	22 308 745	10 700 149	199 029	600 051	50 435	344 276	761 914	34 964 599

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года. Резерв под обесценение по приобретенной дочерней компании выделен исключительно для презентационных целей.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 1 января	20 794 059	4 154 595	157 509	268 773	44 178	347 294	181 880	25 948 288
Создание резерва под обесценение по приобретенной дочерней компании	746 225	61 450	-	2 744	1 127	-	82 294	893 840
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	4 586 516	2 461 357	(27 722)	(90 623)	12 763	222 421	142 547	7 307 259
Кредиты, проданные в течение года	(2 473 231)	-	-	-	-	-	-	(2 473 231)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 652 706)	(587 981)	-	(5 332)	(286)	-	(24 733)	(3 271 038)
Резерв под обесценение на 31 декабря	21 000 863	6 089 421	129 787	175 562	57 782	569 715	381 988	28 405 118

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	53 501 823	14,4	51 778 411	15,1
Строительство	49 429 706	13,3	48 003 731	14,0
Производство и пищевая промышленность	39 865 293	10,8	36 492 435	10,6
Торговля	39 805 362	10,8	45 976 427	13,4
Лизинг и финансовые услуги	38 407 258	10,4	37 078 581	10,8
Операции с недвижимостью	32 814 512	8,9	26 607 574	7,7
Тяжелое машиностроение и судостроение	27 680 381	7,5	22 681 580	6,6
Добыча и транспортировка нефти и газа	26 547 246	7,2	14 434 517	4,2
Организации на бюджетном финансировании	15 782 648	4,3	17 506 709	5,1
Транспорт	15 594 885	4,2	12 356 940	3,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 620 521	2,1	9 123 993	2,7
Телекоммуникации	4 618 923	1,2	3 950 457	1,1
Химическая промышленность	3 932 379	1,1	1 209 854	0,4
Энергетика	1 014 213	0,3	5 993 292	1,7
Прочие	13 651 549	3,5	10 549 612	3,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	370 266 699	100,0	343 744 113	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 99 484 092 тысячи рублей (2014 год: 89 962 589 тысяч рублей), что составляет 26,9% (2014 год: 26,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесце- нение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	256 813 923	(7 718 377)	249 095 546	3,01
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	16 699 447	(1 901 169)	14 798 278	11,38
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	24 391 046	(11 916 102)	12 474 944	48,85
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	362 423	(19 941)	342 482	5,50
- от 6 до 30 календарных дней	2 120 205	(804 052)	1 316 153	37,92
- от 31 до 60 календарных дней	1 528 192	(774 302)	753 890	50,67
- от 61 до 90 календарных дней	941 783	(197 513)	744 270	20,97
- от 91 до 180 календарных дней	1 294 393	(642 411)	651 982	49,63
- от 181 до 365 календарных дней	5 310 856	(3 987 372)	1 323 484	75,08
- свыше 365 календарных дней	7 302 608	(5 246 684)	2 055 924	71,85
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	316 764 876	(33 207 923)	283 556 953	10,48
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	35 379 300	(600 051)	34 779 249	1,70
- кредиты на приобретение автомобилей	2 633 847	(50 435)	2 583 412	1,91
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 761 647	(344 276)	4 417 371	7,23
- прочие потребительские кредиты	10 727 029	(761 914)	9 965 115	7,10
Итого кредитов и авансов частным клиентам	53 501 823	(1 756 676)	51 745 147	3,28
Итого кредитов и авансов клиентам	370 266 699	(34 964 599)	335 302 100	9,44

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	34 157 245	2 481 977	4 237 230	9 801 400	50 677 852
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	49 664	6 788	-	12 899	69 351
- от 6 до 30 календарных дней	120 520	6 605	-	54 991	182 116
- от 31 до 60 календарных дней	80 764	11 348	-	55 762	147 874
- от 61 до 90 календарных дней	47 743	6 398	200 467	42 561	297 169
- от 91 до 180 календарных дней	193 419	14 117	-	188 137	395 673
- от 181 до 365 календарных дней	280 303	35 158	-	230 398	545 859
- свыше 365 календарных дней	449 642	71 456	323 950	340 881	1 185 929
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	35 379 300	2 633 847	4 761 647	10 727 029	53 501 823
Резерв под обесценение	(600 051)	(50 435)	(344 276)	(761 914)	(1 756 676)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	34 779 249	2 583 412	4 417 371	9 965 115	51 745 147

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесце- нение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	242 081 537	(6 214 221)	235 867 316	2,57
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	17 643 664	(1 606 474)	16 037 190	9,11
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	18 586 681	(8 697 725)	9 888 956	46,80
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	273 917	(231 266)	42 651	84,43
- от 6 до 30 календарных дней	130 971	(59 584)	71 387	45,49
- от 31 до 60 календарных дней	310 223	(17 707)	292 516	5,71
- от 61 до 90 календарных дней	68 953	(5 435)	63 518	7,88
- от 91 до 180 календарных дней	523 605	(137 658)	385 947	26,29
- от 181 до 365 календарных дней	1 615 976	(1 220 852)	395 124	75,55
- свыше 365 календарных дней	10 730 175	(9 029 149)	1 701 026	84,15
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	291 965 702	(27 220 071)	264 745 631	9,32
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	29 387 894	(175 562)	29 212 332	0,60
- кредиты на приобретение автомобилей	3 867 790	(57 782)	3 810 008	1,49
- потребительские кредиты VIP клиентам	7 505 307	(569 715)	6 935 592	7,59
- прочие потребительские кредиты	11 017 420	(381 988)	10 635 432	3,47
Итого кредитов и авансов частным клиентам	51 778 411	(1 185 047)	50 593 364	2,29
Итого кредитов и авансов клиентам	343 744 113	(28 405 118)	315 338 995	8,26

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	28 650 414	3 719 649	6 907 876	10 512 616	49 790 555
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	26 925	7 127	-	26 701	60 753
- от 6 до 30 календарных дней	100 205	10 453	-	41 186	151 844
- от 31 до 60 календарных дней	63 049	7 567	-	37 037	107 653
- от 61 до 90 календарных дней	59 932	6 866	-	35 149	101 947
- от 91 до 180 календарных дней	171 175	23 224	-	86 746	281 145
- от 181 до 365 календарных дней	114 689	30 470	63 951	116 711	325 821
- свыше 365 календарных дней	201 505	62 434	533 480	161 274	958 693
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	29 387 894	3 867 790	7 505 307	11 017 420	51 778 411
Резерв под обесценение	(175 562)	(57 782)	(569 715)	(381 988)	(1 185 047)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	29 212 332	3 810 008	6 935 592	10 635 432	50 593 364

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков ссуд данной категории и иные сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщиков, однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Денежные средства	982 253	2 224 899
Недвижимость	144 984 681	114 780 139
Транспортные средства	542 734	711 635
Основные средства	19 249 664	17 909 077
Гарантии и поручительства	56 572 990	69 802 839
Прочее обеспечение	13 590 673	16 505 691
Без обеспечения	47 633 958	42 811 351
Итого	283 556 953	264 745 631

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам был бы на 22 895 735 тысяч рублей выше без учета обеспечения (2014 год: 14 662 293 тысячи рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2015 год составляет 829 859 тысяч рублей (2014 год: 329 405 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	14 276 236	4 344 405
Облигации федерального займа	6 415 985	1 407 515
Корпоративные еврооблигации	4 087 054	575 474
Облигации субъектов Российской Федерации	610 811	502 104
Еврооблигации Российской Федерации	107 673	-
Итого долговых ценных бумаг	25 497 759	6 829 498
Долевые ценные бумаги	2 351 433	2 429 895
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27 849 192	9 259 393

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 12 757 884 тысячи рублей (2014 год: 35 003 102 тысячи рублей). Переклассифицированные ценные бумаги справедливой стоимостью 7 350 363 тысячи рублей переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (2014 год: 29 669 415 тысяч рублей).

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 30 января 2016 года по 17 сентября 2032 года (2014 год: с 23 января 2015 года по 20 сентября 2044 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,5% до 18,5% (2014 год: от 7,0% до 13,3%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 7,2% до 15,6% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2014 год: от -7,0% до 36,5% годовых).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 20 января 2016 года по 19 января 2028 года (2014 год: с 3 августа 2016 года по 14 апреля 2021 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,2% до 11,9% годовых (2014 год: от 6,0% до 7,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,8% до 10,9% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2014 год: от 13,5% до 16,0% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 3 февраля 2016 года по 3 ноября 2020 года (2014 год: с 4 марта 2015 года по 10 июня 2017 года), ставка купонного дохода по ним варьируется от 4,9% до 9,2% (2014 год: от 4,3% до 7,9%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 1,5% до 6,7% годовых (2014 год: от 6,4% до 20,6% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Санкт-Петербург, Москва, Смоленская, Тульская, Воронежская, Белгородская, Томская, Волгоградская области, Ставропольский и Красноярский края, Республика Саха (2014 год: Москва, Санкт-Петербург, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская, Смоленская и Томская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха). Сроки погашения облигаций с 1 июня 2016 года по 4 ноября 2020 года (2014 год: с 24 июня 2015 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,9% до 8,9% годовых (2014 год: от 7,0% до 8,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 8,8% до 13,5% в зависимости от типа выпуска облигации (2014 год: от 2,1% до 22,5%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и паями закрытого инвестиционного паевого фонда.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Долговые инвестиционные ценные бумаги Группы, имеющиеся в наличии для продажи разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Определение групп - см. Примечание 7.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	1 271 356	-	17 336	-	-	1 288 692
Группа В	12 187 901	6 415 985	4 069 718	353 745	107 673	23 135 022
Группа С	708 400	-	-	222 571	-	930 971
Группа D	108 579	-	-	34 495	-	143 074
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 276 236	6 415 985	4 087 054	610 811	107 673	25 497 759

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	2 772 919	1 407 515	245 893	312 582	4 738 909
Группа В	882 327	-	329 581	187 974	1 399 882
Группа С	306 575	-	-	1 548	308 123
Группа D	382 584	-	-	-	382 584
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 344 405	1 407 515	575 474	502 104	6 829 498

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Земельные участки	3 014 188	1 438 133
Объекты недвижимости	220 464	220 463
Убыток от обесценения	(53 442)	(53 442)
Накопленная амортизация	(18 678)	(13 721)
Итого инвестиционной собственности	3 162 532	1 591 433

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	1 605 154	1 662 080
Переводы и выбытия	1 576 056	(3 484)
Убыток от обесценения	-	(53 442)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3 181 210	1 605 154

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2014 года		12 783 088	2 632 768	328 971	17 953	15 762 780
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(282 671)	(1 664 115)	-	(9 666)	(1 956 452)
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года		12 500 417	968 653	328 971	8 287	13 806 328
Стоимость на момент приобретения дочерней компании		4 777	69 604	9	1 010	75 400
Поступления		107 668	283 239	248 844	4 836	644 587
Переводы между категориями		-	174 376	(174 376)	-	-
Выбытия		(43 987)	(15 705)	-	(986)	(60 678)
Амортизационные отчисления	27	(287 926)	(398 287)	-	(2 223)	(688 436)
Переоценка		757 799	-	-	-	757 799
Восстановление убытка от обесценения		188	-	-	-	188
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		13 038 936	1 081 880	403 448	10 924	14 535 188
Стоимость на 31 декабря 2014 года		13 038 936	3 039 648	403 448	22 813	16 504 845
Накопленная амортизация		-	(1 957 768)	-	(11 889)	(1 969 657)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		13 038 936	1 081 880	403 448	10 924	14 535 188
Поступления		146 828	591 421	40 771	16 952	795 972
Переводы между категориями		-	53 311	(53 311)	-	-
Выбытия		(107 126)	(8 460)	-	(18)	(115 604)
Амортизационные отчисления	27	(299 676)	(434 834)	-	(4 100)	(738 610)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		12 778 962	1 283 318	390 908	23 758	14 476 946
Стоимость на 31 декабря 2015 года		13 077 275	3 580 806	390 908	39 741	17 088 730
Накопленная амортизация		(298 313)	(2 297 488)	-	(15 983)	(2 611 784)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		12 778 962	1 283 318	390 908	23 758	14 476 946

Незавершенное строительство в 2015 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки являлся сравнительный метод. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не переоценивала здания и сооружения, ввиду незначительных изменений на рынке недвижимости в течение 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 775 620 тысяч рублей (2014 год: 4 876 942 тысячи рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 955 124 тысячи рублей (2014 год: 975 387 тысяч рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года составила бы 8 831 905 тысяч рублей (2014 год: 8 913 970 тысяч рублей).

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 974 795	16 643 896
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	471 255	1 612 301
Расчеты по операциям с ценными бумагами	322	252 535
Дебиторская задолженность по комиссиям от клиентов Банка	-	663
Итого финансовых активов	5 446 372	18 509 395
Расходы будущих периодов	936 020	994 716
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	551 266	300 518
Авансовые платежи по налогам	302 637	102 253
Дебиторская задолженность по арендной плате	26 039	15 977
Прочее	277 453	155 436
Итого нефинансовых активов	2 093 415	1 568 900
Итого прочих активов	7 539 787	20 078 295

Среди прочих финансовых активов Группы отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2015 и 2014 годах не создавался.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Земельные участки	714 463	1 082 513
Имущество	278 396	244 515
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	992 859	1 327 028

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 32.

17 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	96 668 698	70 314 113
Срочные депозиты банков	38 974 735	31 571 539
Корреспондентские счета банков	189 647	711 038
Итого средств банков	135 833 080	102 596 690

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 96 176 414 тысяч рублей (2014 год: 67 669 955 тысяч рублей), а также обязательство в сумме 492 284 тысячи рублей по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой (2014 год: 2 644 158 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля, в том числе корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 50 734 205 тысяч рублей, корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 16 702 808 тысяч рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 2 723 775 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 99 089 тысяч рублей, еврооблигациями Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 39 154 тысячи рублей, и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 15 020 тысяч рублей (2014 год: были представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 28 300 708 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 7 444 308 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 1 558 046 тысяч рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 1 334 216 тысяч рублей, и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 364 611 тысяч рублей, корпоративными акциями, предоставленными в заем, справедливая стоимость которых составляет 136 820 тысяч рублей);

переклассифицированными из категории торговых ценных бумаг в кредиты клиентам, которые представляют собой корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 6 236 297 тысяч рублей, корпоративные облигации балансовой стоимостью 2 625 905 тысяч рублей, облигации субъектов Российской Федерации балансовой стоимостью 1 455 508 тысяч рублей и облигациями федерального займа балансовой стоимостью 230 198 тысяч рублей (2014 год: корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 6 843 980 тысяч рублей, корпоративные облигации балансовой стоимостью 3 420 483 тысячи рублей, облигации субъектов российской федерации балансовой стоимостью 1 367 690 тысяч рублей и облигации федерального займа балансовой стоимостью 495 067 тысяч рублей);

17 Средства банков (продолжение)

переклассифицированные из категории торговых ценных бумаг в кредиты банкам, которые представляют собой корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 3 545 957 тысяч рублей и корпоративные облигации балансовой стоимостью 2 681 429 тысяч рублей (2014 год: были представлены корпоративные облигации балансовой стоимостью 7 925 496 тысяч рублей и корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 2 911 892 тысячи рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), в том числе корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 1 543 806 тысяч рублей, корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 1 473 935 тысяч рублей, еврооблигациями Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 1 218 074 тысячи рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 758 048 тысяч рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 100 687 тысяч рублей (2014 год: были представлены корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 6 387 452 тысячи рублей, корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 4 442 424 тысячи рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 1 232 954 тысячи рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 920 932 тысячи рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 266 405 тысяч рублей).

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью 15 446 877 тысяч рублей, из которых ценные бумаги справедливой стоимостью 12 381 011 тысяч рублей переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 32.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	119 064	635 967
- Срочные депозиты	-	200 110
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	57 858 301	69 137 524
- Срочные депозиты	79 487 386	82 499 772
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	429 769	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	41 787 505	39 946 167
- Срочные вклады	146 279 903	116 062 191
Итого средств клиентов	325 961 928	308 481 731

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	188 067 408	57,7	156 008 358	50,6
Строительство	33 351 086	10,2	41 197 684	13,4
Торговля	24 330 354	7,5	24 526 548	8,0
Производство	17 406 994	5,3	19 957 688	6,5
Финансовые услуги	15 203 433	4,7	18 082 935	5,9
Искусство, наука и образование	14 658 073	4,5	12 181 243	3,9
Недвижимость	10 138 196	3,1	11 328 594	3,7
Транспорт	7 382 190	2,3	6 900 311	2,2
Коммунальное хозяйство	4 396 606	1,3	1 766 419	0,6
Связь	911 422	0,3	982 717	0,3
Городские и муниципальные образования	664 043	0,2	4 112 957	1,3
Энергетика	551 885	0,2	718 038	0,2
Медицинские учреждения	497 408	0,2	468 075	0,2
Прочее	8 402 830	2,5	10 250 164	3,2
Итого средств клиентов	325 961 928	100,0	308 481 731	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе средств клиентов включены обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, в сумме 377 978 тысяч рублей, а также компенсационный взнос в сумме 51 791 тысяча рублей, предоставленный контрагентом по договорам покупки с обязательством обратной продажи (2014 год: отсутствовали обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 4 594 968 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам и гарантиям (2014 год: 8 475 789 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Субординированные еврооблигации	19 200 016	17 225 687
Облигации	-	6 638 420
Итого выпущенных облигаций	19 200 016	23 864 107

В июле 2007 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. В декабре 2015 года Группой были выкуплены облигации на сумму 25 028 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость данных облигаций составила 75 816 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 525 679 тысячам рублей (2014 год: 102 531 тысячу долларов США, что эквивалентно 5 768 252 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Номинальная ставка купона составляет 7,63% годовых, эффективная процентная ставка – 8,40% годовых.

В октябре 2012 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организатором выпуска выступили BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. В декабре 2015 года Группой были выкуплены облигации на сумму 15 737 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость данных облигаций составила 86 233 тысячи долларов США, что эквивалентно 6 284 937 тысячам рублей (2014 год: 102 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 757 986 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 24 октября 2018 года. Номинальная ставка купона составляет 11,00% годовых, эффективная процентная ставка – 11,63% годовых.

В октябре 2013 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость данных облигаций составила 101 388 тысяч долларов США, что эквивалентно 7 389 400 тысячам рублей (2014 год: 101 308 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 699 449 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляет 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,28% годовых.

В сентябре 2015 года были погашены биржевые облигации, выпущенные в сентябре 2013 года в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации были размещены по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 1 541 375 тысяч рублей, ставка купона на третий купонный период составляла 10,9% годовых.

В октябре 2015 года были погашены процентные биржевые облигации, выпущенные Группой в октябре 2012 года, в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации были размещены по номинальной стоимости) в количестве 5 000 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 5 097 045 тысяч рублей, ставка купона с третьего по шестой купонные периоды составляла 8,65% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

20 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Векселя	17 441 144	16 405 963
Депозитные сертификаты	2	1
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	17 441 146	16 405 964

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

21 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Субординированные кредиты	1 565 459	1 565 474
Средства привлеченные от АКА АФК	1 076 840	763 374
Средства привлеченные от VTB Bank	-	2 259 076
Средства привлеченные от Евразийского банка развития	-	996 925
Средства привлеченные от ЕБРР	-	86 330
Итого прочих заемных средств	2 642 299	5 671 179

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. В декабре 2014 года было принято решение о пролонгации кредита на срок до 27 декабря 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 459 тысяч рублей (2014 год: 1 465 474 тысяч рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В феврале 2014 года Группой в результате приобретения бизнеса был приобретен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость данного субординированного займа составила 100 000 тысяч рублей (2014 год: 100 000 тысяч рублей). Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

В июне 2015 года были внесены изменения в условия кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. В связи с изменениями в торговом контракте клиента общая максимальная сумма кредитной линии была уменьшена до 29 751 тысячи евро. В августе 2015 года в рамках данной кредитной линии были привлечены четвертый и пятый транши на общую сумму 5 023 тысячи евро. По новым условиям Группа начала плановое погашение полученных средств 30 сентября 2015 года, срок погашения кредитной линии - 30 марта 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость пяти траншей данного кредита составила 13 512 тысяч евро, что эквивалентно 1 076 840 тысячам рублей (2014 год: 11 170 тысяч евро, что эквивалентно 763 374 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2015 года процентная ставка составила 1,78% годовых.

21 Прочие заемные средства (продолжение)

В феврале 2015 года был погашен кредит VTB Bank (Deutschland) в сумме 20 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения, привлеченный Группой в августе 2013 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 089 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 130 168 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 3,25%. По состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка составляла 3,48% годовых.

В феврале 2015 года был погашен кредит VTB Bank (Deutschland) в сумме 20 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения, привлеченный Группой в сентябре 2013 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 066 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 128 908 тысячам рублей, процентная ставка составляла 3,48% годовых. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 3,25%.

В мае 2015 года был погашен кредит, полученный Группой в рамках револьверного кредитного соглашения с ЕБРР, в размере 1 528 тысяч долларов США, в соответствии с графиком погашения. Данный кредит был привлечен Группой в мае 2012 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 1 535 тысяч долларов США, что эквивалентно 86 330 тысячам рублей, процентная ставка составляла 4,33% годовых. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 4,00%.

В сентябре 2015 года был погашен кредит, привлеченный Группой от Евразийского банка развития, в размере 968 108 тысяч рублей, в соответствии с графиком погашения. Данный кредит был привлечен Группой для финансирования торговых контрактов клиентов в сентябре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составляла 996 925 тысяч рублей, процентная ставка была зафиксирована на уровне 11,85% годовых.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		498 661	9 582 063
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		142 443	1 014 872
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		64 117	21 834
Дивиденды к уплате	30	5 785	4 146
Кредиторская задолженность		1 170	795
Обязательства по приобретению дочерней компании		-	124 312
Прочие		1 060	269 364
Итого финансовых обязательств		713 236	11 017 386
Обязательства перед сотрудниками		445 685	352 859
Начисленные расходы		376 674	362 689
Резерв под обязательства кредитного характера	34	134 901	-
Налоги, причитающиеся к уплате		133 534	169 012
Прочие		59 520	91 123
Итого нефинансовых обязательств		1 150 314	975 683
Итого прочих обязательств		1 863 550	11 993 069

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	-	8 850
Создание (восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	134 901	(8 850)
Резерв под обесценение на 31 декабря	134 901	-

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Кол-во привиле- гирован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Обычно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2014 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
Выкуп акций	(24 549)	(511)	(24 549)	(511)	-	(25 060)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	415 005	19 589	3 519 734	176 940	21 393 878	25 090 552
Реализация акций	24 549	511	24 549	511	-	25 060
По состоянию на 31 декабря 2015 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 459 654 тысячи рублей (2014 год: 459 654 тысячи рублей). На 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2014 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В рамках реализации процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» в декабре 2014 Банком было выкуплено 33 340 117 штук обыкновенных именных акций на общую сумму 1 118 561 тысячу рублей и 510 550 штук привилегированных именных акций на общую сумму 613 тысяч рублей. Все выкупленные акции были реализованы Группой, в течение 2014 и 2015 годов.

24 Прочий совокупный (убыток) доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала

Ниже приведен анализ прочего совокупного (убытка) дохода по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд пере-оценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого совокупный убыток
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		-	(372 323)	(372 323)
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(669 638)	(669 638)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочем совокупном доходе	28	-	208 393	208 393
<i>Компоненты совокупного дохода, которые не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Изменение фонда переоценки основных средств		757 799	-	757 799
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочем совокупном доходе	28	(151 560)	-	(151 560)
Итого прочего совокупного убытка		606 239	(833 568)	(227 329)
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		-	(727 652)	(727 652)
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	3 265 377	3 265 377
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочем совокупном доходе	28	-	(507 545)	(507 545)
Итого прочего совокупного дохода		-	2 030 180	2 030 180

25 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	38 952 184	30 443 538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 960 165	635 421
Кредиты банкам	2 535 493	1 336 756
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 205 236	1 855 193
Торговые ценные бумаги	1 131 420	4 472 048
Корреспондентские счета в других банках	8 977	17 344
Итого процентных доходов	50 793 475	38 760 300
Процентные расходы		
Средства банков	11 209 660	6 256 078
Срочные вклады физических лиц	10 182 789	5 926 888
Срочные депозиты юридических лиц	8 636 327	4 899 677
Выпущенные облигации	2 191 649	2 033 173
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	625 141	447 379
Текущие/расчетные счета	248 339	220 935
Прочие заемные средства	222 088	465 274
Итого процентных расходов	33 315 993	20 249 404
Чистые процентные доходы	17 477 482	18 510 896

26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 043 339	1 640 938
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	1 320 886	1 182 887
Выданные гарантии и аккредитивы	863 815	912 174
Кассовые операции	243 013	302 765
Инкассация	167 792	160 176
Валютообменные операции	36 946	121 159
Хранение активов	33 405	27 098
Прочее	63 142	73 390
Итого комиссионных доходов	4 772 338	4 420 587
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	449 247	403 070
Расчетные операции	136 470	112 293
Ценные бумаги	54 097	44 771
Гарантии и аккредитивы	37 018	56 803
Валютообменные операции	24 230	16 421
Банкнотные операции	8 304	36 165
Прочее	20 662	30 422
Итого комиссионных расходов	730 028	699 945
Чистый комиссионный доход	4 042 310	3 720 642

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

27 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		4 473 777	4 477 139
Информационно-консультационные услуги		938 277	536 934
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		743 419	611 640
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	738 610	688 436
Взносы в систему страхования вкладов		607 733	511 196
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		589 890	558 885
Расходы на аренду помещений		433 451	333 658
Расходы на безопасность		266 517	224 314
Транспортные расходы		237 176	218 166
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		203 036	161 593
Рекламные и маркетинговые услуги		144 775	121 517
Профессиональные услуги		122 290	128 374
Благотворительные расходы		40 042	21 820
Прочие административные расходы		1 302 476	1 065 442
Итого административных и прочих операционных расходов		10 841 469	9 659 114

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Расходы по текущему налогу на прибыль	120 499	857 222
Отложенное налогообложение	1 008 010	395 730
Расходы по налогу на прибыль за год	1 128 509	1 252 952

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2014 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	4 747 024	6 048 626
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	949 405	1 209 725
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	219 524	77 015
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(40 420)	(33 788)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 128 509	1 252 952

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2015 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2015 год: 15%).

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2014 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	698 062	(1 704 431)	-	(1 006 369)
Наращенные доходы/расходы	10 711	1 912 038	-	1 922 749
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(27 357)	(17 288)	-	(44 645)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	8 117	11 411	-	19 528
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	(2 915)	2 915	-	-
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(682 106)	(1 515 881)	(507 545)	(2 705 532)
Основные средства	(1 155 422)	(57 459)	-	(1 212 881)
Прочее	(142 159)	(42 745)	-	(184 904)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	403 430	-	403 430
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 293 069)	(1 008 010)	(507 545)	(2 808 624)

	31 декабря 2013 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	91 157	606 905	-	698 062
Наращенные доходы/расходы	297 737	(287 026)	-	10 711
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	73 460	(100 817)	-	(27 357)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	29 716	(21 599)	-	8 117
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	(686)	(2 229)	-	(2 915)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(271 753)	(618 746)	208 393	(682 106)
Основные средства	(1 107 642)	103 780	(151 560)	(1 155 422)
Прочее	(66 161)	(75 998)	-	(142 159)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(954 172)	(395 730)	56 833	(1 293 069)

29 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	3 618 515	4 795 674
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	3 616 304	4 793 463
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	434 241	438 478
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	8,33	10,93

30 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	4 146	-	3 743	-
Дивиденды, объявленные в течение года	887 842	2 211	48 351	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(886 203)	(2 211)	(47 948)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	5 785	-	4 146	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	2,02	0,11	0,11	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, оказание комиссионных и других услуг кредитным организациям, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, и активов операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользованные отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2015						
Доходы от внешних контрагентов	33 466 480	12 950 719	7 585 620	708 912	-	54 711 731
Доходы от других сегментов	22 575 353	54 561 206	16 679 215	-	(93 815 774)	-
Итого доходов	56 041 833	67 511 925	24 264 835	708 912	(93 815 774)	54 711 731
Доходы включают:						
- Процентные доходы	52 786 470	67 505 368	22 944 088	-	(93 815 774)	49 420 152
- Комиссионные доходы	3 233 719	6 557	1 292 573	-	-	4 532 849
- Прочие операционные доходы	21 644	-	28 174	708 912	-	758 730
Результаты сегмента	1 186 430	1 404 413	5 375 406	-	-	7 966 249
Нераспределенные расходы	-	-	-	(4 741 759)	-	(4 741 759)
Прибыль до налогообложения						3 224 490
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(942 552)	-	(942 552)
Прибыль (убыток)	1 186 430	1 404 413	5 375 406	(5 684 311)	-	2 281 938
Активы отчетных сегментов	308 087 875	207 217 480	49 933 610	29 203 804	-	594 442 769
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(179 462)	(26 973)	(122 151)	(205 846)	-	(534 432)
(Создание) восстановления резервов под обесценение кредитов	(12 303 223)	10 657	(1 108 855)	-	-	(13 401 421)

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2014						
Доходы от внешних контрагентов	26 290 164	9 163 136	6 441 048	210 986	-	42 105 334
Доходы от других сегментов	12 243 911	37 391 689	10 139 603	-	(59 775 203)	-
Итого доходов	38 534 075	46 554 825	16 580 651	210 986	(59 775 203)	42 105 334
Доходы включают:						
- Процентные доходы	35 719 502	46 433 871	15 378 092	-	(59 775 203)	37 756 262
- Комиссионные доходы	2 734 832	102 400	1 182 527	-	-	4 019 759
- Прочие операционные доходы	79 741	18 554	20 032	210 986	-	329 313
Результаты сегмента	1 611 640	4 676 977	4 039 011	-	-	10 327 628
Нераспределенные расходы	-	-	-	(5 580 787)	-	(5 580 787)
Прибыль до налогообложения						4 746 841
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(292 973)	-	(292 973)
Прибыль (убыток)	1 611 640	4 676 977	4 039 011	(5 873 760)	-	4 453 868
Активы отчетных сегментов	283 981 121	184 234 114	45 851 860	52 726 725	-	566 793 820
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(171 040)	(25 440)	(108 173)	(186 889)	-	(491 542)
Создание резервов под обесценение кредитов	(7 308 104)	(4 234)	(333 731)	-	-	(7 646 069)

31 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого активов по отчетным сегментам	594 442 769	566 793 820
Корректировка резервов	(35 010 457)	(28 410 210)
Корректировки начислений по доходам/расходам	186 778	1 043 335
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 488 173	1 892 008
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	903 329	(2 828 859)
Корректировки налога на прибыль	309 091	(450 165)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	25 717	(13 566 702)
Прочие корректировки	209 176	(2 812 799)
Эффект консолидации	(20 000)	(60 278)
Итого активов по МСФО	562 534 576	521 600 150

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, и год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	3 224 490	4 746 841
Корректировка резервов	2 175 037	792 482
Корректировки начислений по доходам/расходам	(881 050)	(292 958)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(24 620)	(35 081)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	1 083 047	(1 706 701)
Прочие корректировки	(836 240)	1 174 937
Эффект консолидации	6 360	1 369 106
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	4 747 024	6 048 626

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление

Система корпоративного управления Группы строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет утверждается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Наблюдательного совета является следующим:

Председатель Наблюдательного совета - Александр Васильевич Савельев, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, является председателем Комитета по стратегии с июня 2015 года; заместитель председателя Наблюдательного совета - Елена Викторовна Иванникова, в составе Наблюдательного совета с 2005 года, с июня 2014 года является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям; Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; Алексей Андреевич Германович - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Владислав Станиславович Гузь - председатель Правления, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Андрей Таледович Ибрагимов – независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2005 года; Александр Иванович Полукеев - независимый член Наблюдательного совета, занимает должность члена Наблюдательного совета с июня 2014 года; Александр Вадимович Пустовалов - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, с апреля 2013 года является председателем Комитета по аудиту.

В составе Наблюдательного совета были созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в 2014 году. Основными задачами Комитета являются: формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту и достоверность финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

В 2014 году в Банке создан Аппарат корпоративного секретаря, Корпоративным секретарем избран Ромашов А.В. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

Председатель Правления - Владислав Станиславович Гузь, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Александр Сергеевич Конышков - первый заместитель Председателя Правления с июля 2014 года; Владимир Павлович Скатын — заместитель Председателя Правления с 2008 года, первый заместитель Председателя Правления с 2009 года; Константин Юрьевич Баландин — заместитель Председателя Правления с января 2008 года; Владимир Константинович Лиходиевский - заместитель Председателя Правления с апреля 2015 года; Кристина Борисовна Миронова — заместитель Председателя Правления с сентября 2013 года; Владимир Григорьевич Реутов — заместитель Председателя Правления с 2006 года; Оксана Сивокобильска — заместитель Председателя Правления с ноября 2011 года, Павел Владимирович Филимоненко — заместитель Председателя Правления с 2003 года.

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются председателю Правления Банка.

Служба на ежеквартальной основе представляет Отчеты о работе Службы и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка, на ежемесячной основе - Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами независимости и беспристрастности, осуществляя мониторинг системы внутреннего контроля Банка. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка.

Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг является структурным подразделением Банка и подотчетен Наблюдательному совету Банка. Отдел осуществляет функции контроля:

- за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,
- за соблюдением Банком требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риск, риск ликвидности), операционных, страновых и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценка соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Система управления финансовыми рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Группы (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративного блока, Комитет по технической политике.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 10% и более от собственного капитала Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также кредитных рисков по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночными, кредитными в части финансовых институтов и эмитентов, операционными, правовыми и репутационными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР осуществляет координацию управления операционным, правовым и репутационными рисками.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

ДБР в целях своевременного выявления существенных рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Отдел Комплаенс-служба ДБР оказывает содействие руководству Банка в целях построения в Банке системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям сверх лимита Кредитного комитета Корпоративного блока. Кредитный комитет Корпоративного блока принимает решения по кредитным операциям с клиентами, не отнесенными к категории крупнейших клиентов, сверх лимитов Малых кредитных комитетов. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, предоставлены должностным лицам. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию клиентского мониторинга.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие *инструменты управления риском*.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования Кредитной политики

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	15 130 330	27 183 949
Торговые ценные бумаги	13 066 124	196 732
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	70 299 031	38 637 278
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 220 590	29 511 109
Кредиты банкам	35 122 584	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	335 302 100	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 497 759	6 829 498
Прочие финансовые активы	5 446 372	18 509 395
Итого максимальной подверженности	515 084 890	465 471 426

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 11.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 34.

Страновой риск. Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-лосс» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-лосс»).

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	2015	2014
акции	17	5
облигации	318	114
еврооблигации	33	18
валюта и процентные деривативы	251	73
агрегированный VaR	410	123

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 172 226	7 432 085	9 487 036	467 570	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 388 138	-	-	-	2 388 138
Торговые ценные бумаги	11 220 786	496 748	-	1 475 938	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	25 797 397	41 842 311	2 674 343	-	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 987 650	7 059 936	173 004	-	15 220 590
Кредиты банкам	31 571 034	3 551 550	-	-	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам	236 701 475	73 347 130	25 253 495	-	335 302 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 415 034	4 434 158	-	-	27 849 192
Предоплата по налогу на прибыль	412 959	-	-	-	412 959
Отложенный налоговый актив	449	-	-	-	449
Инвестиционная собственность	3 162 532	-	-	-	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	14 476 946	-	-	-	14 476 946
Прочие активы	7 234 010	193 097	52 771	59 909	7 539 787
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	992 859	-	-	-	992 859
Итого активов	384 533 495	138 357 015	37 640 649	2 003 417	562 534 576
Обязательства					
Средства банков	108 394 859	25 586 994	1 851 227	-	135 833 080
Средства клиентов	223 644 953	69 579 112	32 432 702	305 161	325 961 928
Выпущенные облигации	-	19 200 016	-	-	19 200 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 366 431	11 053 545	2 021 170	-	17 441 146
Прочие заемные средства	1 565 459	-	1 076 840	-	2 642 299
Отложенное налоговое обязательство	2 809 073	-	-	-	2 809 073
Прочие обязательства	1 812 612	21 471	29 467	-	1 863 550
Итого обязательств	342 593 387	125 441 138	37 411 406	305 161	505 751 092
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(4 476 134)	-	-	-	(4 476 134)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	37 463 974	12 915 877	229 243	1 698 256	52 307 350
Валютные производные инструменты	16 925 447	(13 753 551)	2 818 209	(1 513 971)	4 476 134
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	54 389 421	(837 674)	3 047 452	184 285	56 783 484

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 403 675	15 387 795	13 961 613	487 539	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 290 084	-	-	-	3 290 084
Торговые ценные бумаги	8 693	196 732	-	-	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	31 714 034	7 424 675	-	-	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	25 248 753	4 262 356	-	-	29 511 109
Кредиты банкам	21 588 463	7 676 007	-	-	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	229 548 549	65 613 359	20 177 087	-	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 526 627	669 961	62 805	-	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль	819 399	-	-	-	819 399
Инвестиционная собственность	1 591 433	-	-	-	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	14 535 188	-	-	-	14 535 188
Прочие активы	19 607 144	429 099	36 293	5 759	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 327 028	-	-	-	1 327 028
Итого активов	385 209 070	101 659 984	34 237 798	493 298	521 600 150
Обязательства					
Средства банков	97 539 369	4 925 042	132 279	-	102 596 690
Средства клиентов	217 624 826	58 964 996	30 896 924	994 985	308 481 731
Выпущенные облигации	6 638 420	17 225 687	-	-	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6 728 732	8 088 906	1 588 326	-	16 405 964
Прочие заемные средства	2 562 399	2 345 406	763 374	-	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	1 293 069	-	-	-	1 293 069
Прочие обязательства	11 693 133	291 143	8 792	1	11 993 069
Итого обязательств	344 079 948	91 841 180	33 389 695	994 986	470 305 809
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(7 061 833)	-	-	-	(7 061 833)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	34 067 289	9 818 804	848 103	(501 688)	44 232 508
Валютные производные инструменты	15 603 585	(11 423 624)	2 430 574	451 298	7 061 833
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	49 670 874	(1 604 820)	3 278 677	(50 390)	51 294 341

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	356 107 043	337 971 702	16 925 447	35 060 788
Доллары США	137 816 814	125 419 667	(13 753 551)	(1 356 404)
Евро	37 587 878	37 381 939	2 818 209	3 024 148
Прочие	1 943 508	305 161	(1 513 971)	124 376
Итого	533 455 243	501 078 469	4 476 134	36 852 908

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	344 615 330	331 093 746	15 603 585	29 125 169
Доллары США	101 004 414	91 550 037	(11 423 624)	(1 969 247)
Евро	34 201 505	33 380 903	2 430 574	3 251 176
Прочие	487 539	994 985	451 298	(56 148)
Итого	480 308 788	457 019 671	7 061 833	30 350 950

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(108 512)	(157 540)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	108 512	157 540
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	241 932	260 094
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(241 932)	(260 094)

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. В условиях повышенной волатильности конца 2014 года и текущей ситуации 2015 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут привести к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2015				2014			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,34	0,00	0,00	0,00	7,97	0,00	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	11,15	4,57	-	2,54	-	7,88	-	-
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	11,56	4,44	4,98	-	13,97	8,74	-	-
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	11,59	1,92	1,95	-	19,21	5,92	-	-
Кредиты банкам	11,45	10,56	-	-	19,92	6,70	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,42	8,08	6,33	-	12,21	8,15	6,42	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,21	4,47	-	-	14,47	7,41	8,72	-
Обязательства								
Средства банков	10,79	1,74	0,00	-	14,86	1,06	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,51	0,02	0,01	0,00	0,97	0,03	0,01	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	10,78	4,38	3,47	1,30	10,49	4,04	3,28	2,28
- юридических лиц	10,60	2,85	1,61	-	13,07	3,02	1,35	1,00
Выпущенные облигации	-	10,56	-	-	9,55	10,34	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	8,30	3,42	3,79	-	9,05	0,84	3,30	-
Прочие заемные средства	6,90	-	1,88	-	8,97	3,52	2,02	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры активов и пассивов.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	800 825	373 554
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(808 377)	(373 554)
Доллары США		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	20 733	14 685
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(21 681)	(14 685)
Евро		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(26 257)	(10 547)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	26 257	10 547
Все валюты		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	795 301	377 692
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(803 801)	(377 692)

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция Казначейство.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг риска процентной ставки.

Руководством Группы в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Для оценки процентных рисков Группа использует Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

Группа рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов. В дополнение к ним существует общий лимит на портфель долевого ценных бумаг.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы. Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Наблюдательным советом. В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Группы использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы, за исключением торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 558 917	-	-	-	-	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 133 776	740 262	355 714	158 338	48	2 388 138
Торговые ценные бумаги	13 193 472	-	-	-	-	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	70 314 051	-	-	-	-	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 220 590	-	-	-	-	15 220 590
Кредиты банкам	27 004 752	3 756 010	833 595	3 528 227	-	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам	6 288 685	66 750 197	59 341 279	152 530 339	50 391 600	335 302 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 849 192	-	-	-	-	27 849 192
Предоплата по налогу на прибыль	-	412 959	-	-	-	412 959
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	449	449
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 162 532	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 476 946	14 476 946
Прочие активы	707 213	1 182 689	96 718	5 529 301	23 866	7 539 787
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	992 859	-	-	992 859
Итого активов	198 270 648	72 842 117	61 620 165	161 746 205	68 055 441	562 534 576
Обязательства						
Средства банков	112 305 353	15 824 733	42 963	6 383 657	1 276 374	135 833 080
Средства клиентов	154 738 253	101 047 739	48 555 901	21 613 514	6 521	325 961 928
Выпущенные облигации	-	-	-	19 200 016	-	19 200 016
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 096 733	4 512 401	7 410 385	2 420 253	1 374	17 441 146
Прочие заемные средства	-	214 473	215 626	2 212 200	-	2 642 299
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 809 073	2 809 073
Прочие обязательства	733 800	994 485	13 465	118 905	2 895	1 863 550
Итого обязательств	270 874 139	122 593 831	56 238 340	51 948 545	4 096 237	505 751 092
Чистый разрыв ликвидности	(72 603 491)	(49 751 714)	5 381 825	109 797 660	63 959 204	56 783 484
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года	(72 603 491)	(122 355 205)	(116 973 380)	(7 175 720)	56 783 484	

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57 240 622	-	-	-	-	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 596 387	840 934	533 867	302 431	16 465	3 290 084
Торговые ценные бумаги	205 425	-	-	-	-	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	39 138 709	-	-	-	-	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	23 241 763	3 152 381	-	-	3 116 965	29 511 109
Кредиты банкам	18 052 867	3 996 257	1 075 715	6 139 631	-	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	8 865 208	64 206 082	69 023 952	126 975 772	46 267 981	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 259 393	-	-	-	-	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль	-	819 399	-	-	-	819 399
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 591 433	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 535 188	14 535 188
Прочие активы	2 896 380	9 367 693	3 829 848	3 947 533	36 841	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 327 028	-	-	1 327 028
Итого активов	160 496 754	82 382 746	75 790 410	137 365 367	65 564 873	521 600 150
Обязательства						
Средства банков	85 984 395	5 820 638	8 616 536	2 175 121	-	102 596 690
Средства клиентов	150 759 969	77 975 533	49 383 919	28 856 468	1 505 842	308 481 731
Выпущенные облигации	-	-	5 097 045	18 767 062	-	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 723 162	5 286 918	2 252 511	3 142 272	1 101	16 405 964
Прочие заемные средства	-	2 472 107	1 123 628	2 075 444	-	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 293 069	1 293 069
Прочие обязательства	4 859 316	5 411 826	1 704 483	14 827	2 617	11 993 069
Итого обязательств	247 326 842	96 967 022	68 178 122	55 031 194	2 802 629	470 305 809
Чистый разрыв ликвидности	(86 830 088)	(14 584 276)	7 612 288	82 334 173	62 762 244	51 294 341
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года	(86 830 088)	(101 414 364)	(93 802 076)	(11 467 903)	51 294 341	

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 133 549 000 тысяч рублей, а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях, позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
До востребования и менее месяца	21 999 108	11 049 661
От 1 до 6 месяцев	68 203 808	43 512 253
От 6 до 12 месяцев	36 440 955	34 261 077
От 1 до 5 лет	19 635 037	27 238 271
Более 5 лет	995	929
Итого срочных депозитов физических лиц	146 279 903	116 062 191

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и приведенных выше, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные						
финансовые						
обязательства						
Средства банков	112 705 532	15 937 433	152 942	7 028 252	1 276 374	137 100 533
Средства клиентов	154 924 983	103 501 447	50 639 212	23 527 694	9 279	332 602 615
Выпущенные облигации	208 458	733 525	941 985	22 272 863	-	24 156 831
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 279 689	4 573 626	7 578 265	2 651 479	2 152	18 085 211
Прочие заемные средства	833	248 409	294 949	2 508 020	-	3 052 211
Прочие финансовые обязательства	214 575	-	-	-	-	214 575
Производные						
финансовые						
инструменты:						
- Поступление	(92 211 851)	-	-	-	-	(92 211 851)
- Выбытие	80 413 596	-	-	-	-	80 413 596
Итого будущих						
недисконтированных						
денежных потоков						
	259 535 815	124 994 440	59 607 353	57 988 308	1 287 805	503 413 721

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные						
финансовые обязательства						
Средства банков	86 671 148	6 375 137	8 794 360	2 736 970	-	104 577 615
Средства клиентов	150 842 905	79 403 761	51 915 069	31 921 442	1 674 269	315 757 446
Выпущенные облигации	214 626	912 247	6 126 873	23 133 922	-	30 387 668
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 813 593	5 336 518	2 327 731	3 719 013	1 913	17 198 768
Прочие заемные средства	-	2 572 041	1 230 346	2 465 358	-	6 267 745
Прочие финансовые обязательства	1 435 324	-	-	-	-	1 435 324
Производные финансовые						
инструменты:						
- Поступление	(181 507 701)	-	-	-	-	(181 507 701)
- Выбытие	176 216 830	-	-	-	-	176 216 830
Итого будущих						
недисконтированных						
денежных потоков						
	239 686 725	94 599 704	70 394 379	63 976 705	1 676 182	470 333 695

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 34.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Операционный риск. Подход Группы к управлению этим риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

Правовой риск. Группа осуществляет управление правовым риском посредством разработанных мер, направленных на выявление, разрешение и предотвращение риска, и как следствие, негативных экономических последствий для Группы. Большинство банковских операций осуществляется с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций, также в Группе реализуются мероприятия, направленные на снижение данного риска до приемлемого уровня.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 10%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 5,0%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 6,0%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Всего капитал	72 009 053	58 377 878
Базовый капитал	40 665 043	36 447 440
Основной капитал	40 665 043	36 447 440
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	15,48%	13,29%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,82%	8,38%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	8,82%	8,38%

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

33 Управление капиталом (продолжение)

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности расчетах, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 15 446 877 тысяч рублей. Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдает ковенанты по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

33 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал	81 079 570	62 687 408
Уровень 1	51 366 702	47 826 680
Оплаченный уставный капитал	3 721 734	3 696 674
Резервы и прибыль	47 644 968	44 130 006
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	26 251 090	22 736 128
Уровень 2	29 712 868	14 860 728
Фонд переоценки основных средств	3 820 496	3 901 555
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 596 286	(433 894)
Субординированные займы	24 296 086	11 393 067
Активы, взвешенные с учетом риска	520 097 799	470 721 443
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	456 087 531	418 110 341
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	29 547 013	7 324 277
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	34 463 255	45 286 825
Показатель общей достаточности капитала	15,59%	13,32%
Достаточность капитала 1-го уровня	9,88%	10,16%

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2014 год: отсутствуют).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Менее 1 года	126 222	71 930
От 1 до 5 лет	330 915	60 685
Итого обязательств по операционной аренде	457 137	132 615

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соблюдала все особые условия.

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.	2015	2014
Гарантии выданные		34 536 148	41 914 901
Отзывные неиспользованные кредитные линии		22 066 781	18 266 608
Импортные аккредитивы		68 573	7 019 120
Резерв под обесценение	22	(134 901)	-
Итого обязательств кредитного характера		56 536 601	67 200 629

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Векселя	1 976 200	4 485 816
Недвижимость	4 865 735	1 904 135
Депозиты	2 414 553	1 282 719
Движимое имущество	865 502	645 337
Поручительство	6 981 382	7 512 436
Другое обеспечение	1 783 050	2 133 748
Без обеспечения	15 537 327	23 950 710
Итого	34 413 749	41 914 901

По состоянию на 31 декабря 2015 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 180 415 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2014 год: 7 193 070 тысяч рублей). См. Примечание 18.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2015 Номинальная стоимость	2014 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	356 042	345 017
- других регистраторах и депозитариях	550 708	337 010
- реестрах эмитентов акций	87 395	87 395
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитарии	1 293	1 293
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	637 419	909 153
- других регистраторах и депозитариях	139	139

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку и внебиржевым опционам, заключенным Группой, на отчетную дату 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 по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов.

	2015		2014	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	3 924 300	2 879 973	69 098 245	16 308 727
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(4 437 728)	(30 954 527)	(18 362 462)	(73 879 737)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 848 229	5 822 996	57 955	5 474 970
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(244 014)	(234 826)	(2 184 372)	(342)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 081 707	30 527 256	19 718 775	59 506 279
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 824 103)	(7 002 847)	(55 647 484)	(17 234 877)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	6 289	1 166	-	451 298
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 525 917)	-	-
Итого по валютным форвардным сделкам	354 680	(486 726)	12 680 657	(9 373 682)

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2015		2014	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	21 510 368	1 193 096	-	42 985 296
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(13 900 853)	(3 078 863)	(56 296 705)	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(5 210 284)	(163 857)	(917 637)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	19 111 137	3 242 720	57 214 342	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(21 514 860)	(1 193 096)	-	(42 985 296)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	4 492	-	-	-
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-
Форвардные контракты на процентную ставку:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	9 113 822	-	8 723 012	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	120 924	375 071	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 617 539)	(383 689)	(4 968 007)	-
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	4 617 207	(8 618)	3 755 005	-

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2015		2014	
	Требования по внебиржевым опционам	Обязатель- ства по внебиржевым опционам	Требова- ния по внебирже- вым опционам	Обязатель- ства по внебирже- вым опционам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в рублях	2 908	(142)	208 234	(208 381)
- контракты в долларах США	-	(3 140)	-	-
- контракты в евро	-	(35)	-	-
Итого по внебиржевым опционам	2 908	(3 317)	208 234	(208 381)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 974 795	(498 661)	16 643 896	(9 582 063)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 32.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Учетная политика Группы по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	10 368 129	103 625	-
- Корпоративные еврооблигации	1 982 614	-	-
- Облигации федерального займа	568 163	-	-
- Корпоративные акции	127 348	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	43 593	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	50 734 205	-	-
- Корпоративные облигации	16 702 808	-	-
- Облигации федерального займа	2 723 775	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	99 089	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	39 154	-	-
- Корпоративные акции	15 020	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	14 117 755	158 481	-
- Облигации федерального займа	6 415 985	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 087 054	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	610 811	-	-
- Корпоративные акции	347 104	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	107 673	-	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	4 476 134	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	109 690 280	4 738 240	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные еврооблигации	196 732		
- Корпоративные акции	8 693		
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные облигации	26 892 693	1 408 015	-
- Корпоративные еврооблигации	7 444 308	-	-
- Облигации федерального займа	1 334 216	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	697 652	860 394	-
- Корпоративные акции	501 431	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	4 243 838	100 567	-
- Облигации федерального займа	1 407 515		-
- Корпоративные еврооблигации	575 474	-	-
- Корпоративные акции	429 887	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	252 248	249 856	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	7 061 833	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	43 984 687	9 680 666	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	188 099 907	189 374 014	171 004 115	163 230 047
- инвестиционные кредиты	79 873 427	80 040 279	76 364 594	70 029 941
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	15 583 619	15 805 852	17 376 922	16 003 473
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	34 779 249	31 501 971	29 212 332	24 981 624
- кредиты на приобретение автомобилей	2 583 412	2 339 693	3 810 008	3 912 006
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 417 371	4 864 158	6 935 592	6 947 187
- прочие потребительские кредиты	9 965 115	11 234 580	10 635 432	11 386 750
ИТОГО	335 302 100	335 160 547	315 338 995	296 491 028

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	119 064	119 064	635 967	635 967
- Срочные депозиты	-	-	200 110	200 433
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	57 858 301	57 858 301	69 137 524	69 147 526
- Срочные депозиты	79 487 386	78 534 191	82 499 772	82 012 107
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	429 769	429 769	-	-
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	41 787 505	41 787 505	39 946 167	39 946 167
- Срочные депозиты	146 279 903	143 269 046	116 062 191	103 669 459
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	19 200 016	19 097 407	17 225 687	12 098 278
- Облигации	-	-	6 638 420	6 438 998
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	17 441 144	17 491 388	16 405 963	16 520 760
- Депозитные сертификаты	2	2	1	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 565 459	1 476 318	1 565 474	1 562 639
- Привлеченные средства АКА AFK	1 076 840	1 027 424	763 374	721 718
- Привлеченные средства от VTB Bank	-	-	2 259 076	2 244 854
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	-	-	996 925	963 764
- Привлеченные средства от ЕБРР	-	-	86 330	85 306
ИТОГО	365 245 389	361 090 415	354 422 981	336 247 978

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации, процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года:

	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты корпоративным клиентам	3,74% - 27,53% в год	1,32% - 25,44% в год
Кредиты частным лицам	4,47% - 24,90% в год	1,49% - 25,66% в год

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2015 года варьируются от 0,08% до 12,00% годовых (2014 год: от 0,47% до 19,95%).

Кредиты и авансы клиентам и средства клиентов относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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. Г-н Савельев А.В., являясь Председателем Наблюдательного совета, а также напрямую владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), обладает де-факто контролем над Банком в определении стандарта МСФО (IFRS) 10.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами, в основном, представленными компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Группы.

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% - 27,0% годовых)	245	56 213	146 432
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(105)	(24 619)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01% - 18,80% годовых)	2 410 255	1 791 455	40 804
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги (с договорной процентной ставкой 5,25% годовых)	-	-	167 395

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	11	3 770	24 456
Процентные расходы	(108 984)	(86 227)	(61 251)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	38	2 404	1 873
Комиссионные доходы	252	1 010	19 803

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 485	115 095	9 917
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	5 290	128 102	74 353

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% - 27,0% годовых)	1 050	69 220	210 868
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(39)	(2 509)	(26 492)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,70% - 19,25% годовых)	1 276 210	1 270 965	2 443 556
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,33% годовых)	86 330	-	-

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию. См. Примечание 21.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	3 968	11 008	34 104
Процентные расходы	(69 366)	(59 326)	(52 188)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	752	(1 275)	2 287
Комиссионные доходы	165	1 493	39 238

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	7 964	93 793	13 892
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	56 916	103 168	93 919

В 2015 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 525 238 тысяч рублей (2014 год: 595 906 тысяч рублей).

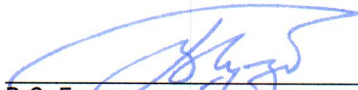
37 Консолидация компаний

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает:

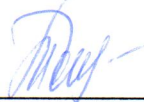
Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	
БСПБ - торговые системы	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках

Банк использует структурированное предприятие BSPB Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 19).

Компания BSPB Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.


 В.С. Гузь
 Председатель Правления




 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер