

**ГРУППА ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся**

31 марта 2016 года

(неаудированные данные)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления финансовой отчетности.....	6
4	Учетная политика, важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, переход на пересмотренные стандарты и интерпретации.....	6
5	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	7
6	Торговые ценные бумаги.....	9
7	Средства в других банках	10
8	Кредиты и авансы клиентам	10
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17
10	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	18
11	Инвестиционная недвижимость.....	20
12	Прочие активы.....	20
13	Средства других банков	21
14	Средства клиентов	21
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	22
16	Субординированный долг	23
17	Прочие обязательства.....	23
18	Акционерный капитал.....	24
19	Процентные доходы и расходы	25
20	Комиссионные доходы и расходы	26
21	Административные и прочие операционные расходы	26
22	Объединение бизнеса	27
23	Сегментный анализ	28
24	Управление финансовыми рисками	34
25	Управление капиталом.....	44
26	Условные обязательства.....	45
27	Операции между связанными сторонами	47

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 марта 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5	15 110 820	12 830 637
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 592 351	971 593
Средства в других банках	7	4 167 669	22 539 472
Торговые ценные бумаги	6	21 235 692	34 483 037
Кредиты и авансы клиентам	8	172 939 124	121 328 852
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10	26 473 460	11 546 112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	16 398 413	5 994 154
Инвестиционная недвижимость	11	1 696 714	-
Отложенный налоговый актив		63 295	20 503
Текущие налоговые активы		47 866	439 265
Нематериальные активы		439 160	139 797
Основные средства		2 169 688	787 308
Прочие финансовые активы	12	2 079 428	1 385 927
Прочие активы	12	1 835 099	1 047 480
ИТОГО АКТИВЫ		266 248 779	213 514 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	47 973 846	52 939 947
Средства клиентов	14	142 735 867	100 781 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	13 505 023	8 385 317
Прочие заемные средства		27 586 116	19 500 000
Отложенное налоговое обязательство		97 960	15 233
Резервы по прочим операциям	26	2 718 036	659 293
Прочие финансовые обязательства	17	742 626	111 423
Прочие обязательства	17	631 128	424 091
Субординированный долг	16	11 219 551	12 001 620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		247 210 153	194 818 673
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	2 533 352	2 533 352
Эмиссионный доход	18	4 566 362	4 566 362
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		73 413	(68 051)
Нераспределенная прибыль		11 865 499	11 663 802
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		19 038 626	18 695 465
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		266 248 779	213 514 138

Утверждено и подписано 30 мая 2016 года.

О.В. Грядовая
Председатель Правления



С. М. Голованова
Главный бухгалтер

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
<i>(Неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	19	6 408 045	5 367 330
Процентные расходы	19	(4 125 583)	(3 266 532)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	19	(48 327)	(42 292)
Чистая маржа		2 234 135	2 058 506
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(832 470)	(997 093)
Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 401 665	1 061 413
Комиссионные доходы	20	614 072	573 235
Комиссионные расходы	20	(145 459)	(110 616)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		401 869	693 195
Прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 517	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		258 664	93 524
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(454 585)	(352 308)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		27 725	193 800
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	(519 134)	-
Прочие резервы	12	(22 209)	(3 840)
Обесценение гудвила		(18 763)	-
Прочие операционные доходы		57 028	15 141
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 332 111)	(1 083 988)
Прибыль до налогообложения		278 279	1 079 556
Расход по налогу на прибыль		(76 583)	(211 468)
Прибыль за отчетный период		201 696	868 088
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов		187 424	9 870
- Расходы за вычетом доходов, реклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		(9 517)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(36 442)	(1 974)
Прочий совокупный доход за отчетный период		141 465	7 896
Итого совокупный доход за отчетный период		343 161	875 984

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2015 года	2 533 352	4 566 362	10 751 902	(14 428)	17 837 188
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	-	-	868 088	-	868 088
Прочий совокупный доход три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	-	-	-	7 896	7 896
Итого совокупный доход, отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудированные данные)	-	-	868 088	7 896	875 984
Остаток на 31 марта 2015 года	2 533 352	4 566 362	11 619 990	(6 532)	18 713 172
Остаток на 1 января 2016 года	2 533 352	4 566 362	11 663 802	(68 051)	18 695 465
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	201 696	-	201 696
Прочий совокупный доход три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	-	141 465	141 465
Итого совокупный доход, отраженный за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	-	-	201 696	141 465	343 161
Остаток на 31 марта 2016 года	2 533 352	4 566 362	11 865 498	73 414	19 038 626

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
<i>(Неаудированные данные, в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 214 169	5 304 439
Проценты уплаченные		(4 038 292)	(3 078 281)
Комиссии полученные		622 263	540 256
Комиссии уплаченные		(145 459)	(110 616)
Расходы за вычетом доходов, полученных по операциям с торговыми ценными бумагами		(180 478)	(124 767)
Доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		9 517	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		258 664	93 524
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными производными инструментами		(389 909)	(577 247)
Прочие полученные операционные доходы		40 685	6 610
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 336 797)	(1 046 763)
Уплаченный налог на прибыль		34 042	73 594
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 088 405	1 080 749
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(49 082)	(103 971)
- торговым ценным бумагам		10 831 170	(7 041 486)
- дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам		(10 674 001)	10 753 157
- средствам в других банках		(1 362 923)	-
- кредитам и авансам клиентам		(3 836 065)	5 802 344
- прочим финансовым активам		(35 033)	8 653
- прочим активам		333 377	(142 906)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		15 707 692	(9 054 848)
- средствам клиентов		(5 245 139)	(5 585 102)
- выпущенным долговым ценным бумагам		587 455	(590 449)
- прочим финансовым обязательствам		1 202 281	(4 795)
- прочим обязательствам		(76 948)	(4 025)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		8 471 189	(4 882 679)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(104 053)	(10 698)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(5 549 331)	-
Выручка от реализации основных средств		1 918	330
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 651 466)	(10 368)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного займа		-	103 875
Размещение облигаций		-	-
Погашение облигаций		(1 003 529)	(868 072)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(1 003 529)	(764 197)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		463 989	212 640
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		2 280 183	5 444 604
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	12 830 637	13 820 363
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	15 110 820	8 375 759

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «Банк») и его дочерних организаций, включая АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), лизинговую компанию АО «Облик», компанию специального назначения, занимающуюся выпуском еврооблигаций Transregionalcapital Ltd, компании специального назначения, занимающиеся секьюритизацией ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», компании ООО «ИТБ-Семигорье» и ООО «Тритайл», являющиеся балансодержателями активов, (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале дочерних предприятий Transregionalcapital Ltd, ЗАО «ИА ТКБ-1» и ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014». Компания специального назначения Transregionalcapital Ltd была основана Банком для выпуска еврооблигаций. Компании специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ООО «ИА ТКБ-2», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014» были основаны для выпуска на внутреннем рынке жилищных облигаций с ипотечным покрытием.

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

Акционер	31 Марта 2016	31 Декабря 2015
Европейский банк реконструкции и развития	28,59%	28,59%
Грядовая Ольга Викторовна	22,04%	22,04%
Ивановский Леонид Николаевич	12,24%	12,24%
DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH	9,14%	9,14%
Международная финансовая корпорация	7,72%	7,72%
Прочие (каждый менее 5%)	20,27%	20,27%
Итого	100,00%	100,00%

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании генеральной банковской лицензии номер 2210, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на осуществление платежей.

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел 29 (31 декабря 2015 г.: 13) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала Группы составила 4 184 сотрудника (31 декабря 2015 г.: 2 357 сотрудник).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147 Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 105062, Москва, ул. Покровка, 24/2.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России продолжают влиять низкие цены на нефть, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Основы составления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

4 Учетная политика, важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, переход на пересмотренные стандарты и интерпретации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года или другой указанной даты новых/пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

4 Учетная политика, важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики, переход на пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	5 199 932	2 647 072
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 820 347	5 890 897
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях	3 295 750	3 639 436
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	327 469	427 990
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	467 322	225 242
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 110 820	12 830 637

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Краткосроч- ные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	5 820 347	-	-	-	5 820 347
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 057	-	-	1 057
- с рейтингом от A- до A+	-	89 418	-	-	89 418
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	676 172	319 287	-	995 459
- с рейтингом от BB- до BB+	-	857 200	-	-	857 200
- с рейтингом от B- до B+	-	776 796	-	267 885	1 044 681
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	3 185	-	-	3 185
- не имеющие рейтинга	-	891 923	8 181	199 437	1 099 541
Итого эквиваленты денежных средств	5 820 347	3 295 751	327 468	467 322	9 910 888

На 31 марта 2016 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 319 287 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 415 328 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Кратко- срочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	5 890 897	-	-	-	5 890 897
- с рейтингом от AA- до AA+	-	28 429	-	-	28 429
- с рейтингом от A- до A+	-	606 179	-	-	606 179
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 883 381	415 328	-	2 298 709
- с рейтингом от BB- до BB+	-	922 554	-	-	922 554
- с рейтингом от B- до B+	-	3 010	-	-	3 010
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	9 951	-	-	9 951
- не имеющие рейтинга	-	185 932	12 662	225 242	423 836
Итого эквиваленты денежных средств	5 890 897	3 639 436	427 990	225 242	10 183 565

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские государственные облигации	14 743 500	24 987 307
Корпоративные облигации	6 492 192	9 495 730
Итого торговые ценные бумаги	21 235 692	34 483 037

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы в составе торговых ценных бумаг были облигации двух эмитентов (2015 г.: двух эмитентов), общая сумма которых превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 25). Совокупная сумма этих ценных бумаг на 31 декабря 2015 года составляла 5 547 519 тысяч рублей (2015 г.: 6 979 541 тысячу рублей) или 26% (2014 г.: 20%) от общей суммы портфеля. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской биржи, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 440 605	-	8 440 605
- с рейтингом от BB- до BB+	6 302 895	6 492 192	12 795 087
Итого торговые ценные бумаги	14 743 500	6 492 192	21 235 692

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18 322 920	597 647	18 920 567
- с рейтингом от BB- до BB+	6 664 387	8 898 083	15 562 470
Итого торговые ценные бумаги	24 987 307	9 495 730	34 483 037

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

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

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 167 669	22 539 472
Итого средства в других банках	4 167 669	22 539 472

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-
- с рейтингом от B- до B+	1 710 865	1 782 416
- с рейтингом от CCC- до CCC+	2 301 267	20 589 559
- не имеющие рейтинга	155 537	167 497
Итого средства в других банках	4 167 669	22 539 472

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

На 31 декабря 2015 года категория с рейтингом от CCC- до CCC+ представлена, в основном, депозитом в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в сумме 19 500 000 тысяч рублей, предоставленным в рамках процесса финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) (см. Примечание 22).

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	62 290 567	52 548 430
- кредиты малому и среднему бизнесу	67 077 758	43 545 328
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	47 477 470	31 072 254
- кредиты на личные цели и потребительские кредиты	8 062 223	5 263 123
- кредиты на покупку автомобилей	630 239	712 327
- прочие кредиты физическим лицам	532 315	500 808
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	186 070 572	133 642 270
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(13 131 448)	(12 313 418)
Итого кредиты и авансы клиентам	172 939 124	121 328 852

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	4 578 536	6 065 776	803 753	643 984	130 153	91 216	12 313 418
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(260 457)	578 579	400 548	97 786	6 216	9 798	832 470
Восстановление ранее списанной ссудной задолженности	-	13 269	-	-	-	-	13 269
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(13 137)	(496)	(5 334)	(3 661)	(2 798)	(25 426)
Выбытие кредитов и авансов клиентам		(1 461)		(822)			(2 283)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2016 года	4 318 079	6 643 026	1 203 805	735 614	132 708	98 216	13 131 448

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	1 387 731	5 314 451	353 879	341 114	106 634	63 580	7 567 389
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	3 430 343	2 061 960	449 743	480 955	42 834	29 196	6 495 031
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(130 000)	(1 183 271)	(178)	(177 490)	(17 903)	(575)	(1 509 417)
Выбытие кредитов и авансов клиентам	(109 538)	(127 364)	309	(595)	(1 412)	(985)	(239 585)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	4 578 536	6 065 776	803 753	643 984	130 153	91 216	12 313 418

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение трех месяцев 2016 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 780 126 тысяч рублей (2015 г.: 1 609 903 тысячи рублей), денежная выручка составила 777 698 тысяч рублей (2015 г.: 539 152 тысячи рублей), денежная выручка к получению составила 0 тысяч рублей (2015 г.: 756 820 тысяч рублей) по балансовой стоимости. На дату продажи в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, по этим кредитам был начислен резерв под обесценение в сумме 2 283 тысячи рублей (2015 г.: 239 585 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	56 702 247	30.5	37 548 512	28.1
Торговля	38 162 104	20.5	34 226 011	25.6
Строительство	22 054 841	11.9	11 465 968	8.6
Производство	14 764 799	7.9	9 700 712	7.3
Недвижимость	10 191 653	5.5	6 540 318	4.9
Пищевая промышленность	6 723 852	3.7	5 632 041	4.2
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	6 200 191	3.4	5 490 425	4.1
Машиностроительная отрасль	5 999 514	3.2	3 937 942	2.9
Сфера услуг	4 877 000	2.6	4 724 285	3.5
Энергетическая промышленность	4 485 836	2.4	2 861 170	2.1
Сельское хозяйство	4 362 759	2.3	2 945 554	2.2
Лизинговые компании	3 539 719	1.9	2 476 288	1.9
Строительство инфраструктурных объектов	2 374 418	1.3	1 955 877	1.5
Транспорт и коммуникации	2 295 178	1.2	1 785 032	1.3
Инвестиционные и страховые компании	1 953 504	1.0	1 340 230	1.0
Прочее	1 382 957	0.7	1 011 905	0.8
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	186 070 572	100	133 642 270	100

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, строительными материалами.

Производственный сектор, в основном, представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы было 15 групп заемщиков (31 декабря 2015 г.: 11 групп заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 25). Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 марта 2016 года 29 959 759 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 23 883 621 тысячу рублей), или 13,3% (31 декабря 2015 г.: 17,9 %) от общей суммы кредитного портфеля.

Группа передала компании специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», зарегистрированной в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 31 марта 2016 года сумма секьюритизированных кредитов составила 2 474 618 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 2 627 686 тысячи рублей).

Группа передала компаниям специального назначения ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированным в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. При продаже кредитов критерии прекращения признания были удовлетворены на уровне Банка. По состоянию на 31 марта 2016 года сумма секьюритизированных кредитов составила 5 767 655 тысяч рублей.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 марта 2016 года у Группы были кредиты в сумме 5 074 770 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 5 021 814 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

На 31 марта 2016 года кредиты в сумме 21 706 216 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по депозитам, привлеченным в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	16 537 140	22 936 035	2 512 180	4 356 435	98 853	532 315	46 972 958
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	13 007 163	22 641 907	44 847 989	1 709 442	-	-	82 206 501
- корпоративными гарантиями	14 872 804	10 613 191	115 466	102 141	-	-	25 703 602
- товарами в обороте	6 097 564	3 431 233	594	66	-	-	9 529 457
- оборудованием	4 271 834	3 448 019	244	59 195	531 386	-	8 310 678
- дебиторской задолженностью	5 521 511	2 939 804	-	60 146	-	-	8 521 461
- залковыми и прочими ценными бумагами	676 045	154 858	-	1 563 088	-	-	2 393 991
- денежными депозитами	1 206 506	383 823	997	21 658	-	-	1 612 984
- долговыми ценными бумагами Группы	100 000	528 888	-	190 052	-	-	818 940
Итого кредиты и авансы клиентам	62 290 567	67 077 758	47 477 470	8 062 223	630 239	532 315	186 070 572

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	14 081 490	13 976 230	1 530 575	3 335 967	103 033	500 808	33 528 103
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	12 175 713	13 486 094	29 370 778	728 892	-	-	55 761 477
- корпоративными гарантиями	12 002 419	5 893 220	169 901	136 371	-	-	18 201 911
- товарами в обороте	6 948 530	2 218 453	-	-	-	-	9 166 983
- оборудованием	1 437 015	4 807 534	-	50 230	609 294	-	6 904 073
- дебиторской задолженностью	4 208 428	2 284 912	-	60 014	-	-	6 553 354
- залковыми и прочими ценными бумагами	645 835	228 875	-	731 155	-	-	1 605 865
- денежными депозитами	949 000	393 704	1 000	21 652	-	-	1 365 356
- долговыми ценными бумагами Группы	100 000	256 306	-	198 842	-	-	555 148
Итого кредиты и авансы клиентам	52 548 430	43 545 328	31 072 254	5 263 123	712 327	500 808	133 642 270

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 31 марта 2016 года в состав потребительских кредитов помимо кредитов, выданных сотрудникам корпоративных клиентов Банка, включены потребительские «экспресс» кредиты, предоставленные сторонним клиентам, в сумме 72 453 тысячи рублей, что составляет 0,7% от общего портфеля потребительских кредитов (на 31 декабря 2015 года: 79 949 тысяч рублей или 1,5%).

Для определения размера резерва на возможные потери по ссудам в Группе используется Методика определения кредитного рейтинга заемщика. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

Значение рейтинга кредитоспособности корпоративного клиента определяет значение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и категорию рейтинга кредитного риска.

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	Кредитный риск практически отсутствует
A2	Минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	Низкий риск: надежные заемщики
B1	Низкий риск: хорошие заемщики
B2	Умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	Средний риск: средние заемщики
B4	Приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	Максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	Высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	Очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	Кредиты, ожидающие дефолта
D	Дефолт

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Группа применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A2	-	101 886	-	-	-	-	101 886
A3	33 396 103	19 310 597	35 342 403	1 266 028	9 672	-	89 324 803
B1	12 124 710	14 311 898	4 971 610	4 887 517	399 699	418 590	37 114 024
B2	1 039 724	3 078 892	128 410	23 348	42 652	-	4 313 026
B3	54 598	2 638 334	14 586	-	-	-	2 707 518
B4	1 217 539	43 981	12 976	-	-	-	1 274 496
B5	-	143 040	-	-	-	-	143 040
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	47 832 674	39 628 628	40 469 985	6 176 893	452 023	418 590	134 978 793
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	165 309	1 163 610	340 081	6 593	4 625	1 680 218
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 671 137	2 405 410	725 857	275 785	2 014	45	5 080 248
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 149 037	1 892 928	385 527	2 132	-	-	4 429 624
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	3 820 174	4 463 647	2 274 994	617 998	8 607	4 670	11 190 090
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	1 842 177	4 577 921	225 799	64 081	577	-	6 710 555
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	149 733	471	20 911	1 715	-	172 830
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	266 000	27 248	206 556	100 070	16 441	21 576	637 891
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	883 795	2 095 026	258 353	363 996	21 708	10 652	3 633 530
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	5 781 627	10 429 797	1 548 719	361 747	30 445	24 349	18 176 684
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 864 120	5 705 758	2 492 593	356 527	98 723	52 478	10 570 199
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	10 637 719	22 985 483	4 732 491	1 267 332	169 609	109 055	39 901 689
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	62 290 567	67 077 758	47 477 470	8 062 223	630 239	532 315	186 070 572
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(4 318 079)	(6 643 026)	(1 203 805)	(735 614)	(132 708)	(98 216)	(13 131 448)
Итого кредиты и авансы клиентам	57 972 488	60 434 732	46 273 665	7 326 609	497 531	434 099	172 939 124

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
A3	30 209 126	13 607 070	23 177 148	1 375 611	354 602	-	68 723 557
B1	10 721 309	15 051 897	5 333 233	3 051 301	140 012	405 308	34 703 060
B2	1 794 839	4 698 779	60 000	-	44 344	-	6 597 962
B3	-	1 129 437	3 349	-	-	-	1 132 786
B4	2 336 380	339 508	812	-	-	-	2 676 700
B5	-	6 360	-	-	-	-	6 360
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	45 061 654	34 833 051	28 574 542	4 426 912	538 958	405 308	113 840 425
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	55 375	367 001	368 085	80 395	8 432	4 124	883 412
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	79 348	86 378	184 250	2 216	-	-	352 192
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	487 610	172 039	66 673	2 819	379	-	729 520
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	622 333	625 418	619 008	85 430	8 811	4 124	1 965 124
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но непросроченные	1 827 543	2 904 185	100 801	8 230	14 912	-	4 855 671
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	851	-	32 049	3 003	-	35 903
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 001 041	23 964	77 507	61 180	16 453	8 321	1 188 466
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 075 892	31 602	222 240	90 634	13 354	7 019	1 440 741
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	1 579 700	3 391 771	446 354	315 150	26 434	43 891	5 803 300
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 380 267	1 734 486	1 031 802	243 538	90 402	32 145	4 512 640
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	6 864 443	8 086 859	1 878 704	750 781	164 558	91 376	17 836 721
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	52 548 430	43 545 328	31 072 254	5 263 123	712 327	500 808	133 642 270
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(4 578 536)	(6 065 776)	(803 753)	(643 984)	(130 153)	(91 216)	(12 313 418)
Итого кредиты и авансы клиентам	47 969 894	37 479 552	30 268 501	4 619 139	582 174	409 592	121 328 852

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

С целью анализа кредитного качества, кредиты физическим лицам делятся по типу кредитных продуктов на однородные суб-портфели с аналогичными характеристиками риска. Группа анализирует каждый портфель по срокам погашения просроченной задолженности.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские государственные облигации	2 871 005	-
Муниципальные облигации	422 449	-
Корпоративные облигации	13 129 178	5 994 154
За вычетом резерва под обесценение	(28 509)	-
Итого долговые ценные бумаги	16 394 123	5 994 154
Корпоративные акции	4 665	-
За вычетом резерва под обесценение	(375)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 398 413	5 994 154

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 871 006	3 036 864	141 197	-	6 049 067
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7 825 182	239 848	-	8 065 030
- с рейтингом от B- до B+	-	2 238 247	41 404	4 665	2 284 316
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 871 006	13 100 293	422 449	4 665	16 398 413

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

Ниже приводится анализ 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	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом от BB- до BB+	5 994 154	5 994 154
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 994 154	5 994 154

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На 31 марта 2016 года у Группы имелись долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные, в сумме 28 713 тысячи рублей (2015 г.: 0 тысяч рублей). Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Под обесцененные долговые ценные бумаги созданы резервы.

10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры репо носят краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Торговые ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации	9 908 652	76 407
Муниципальные облигации	1 069 459	1 058 953
Корпоративные облигации	8 231 876	5 933 300
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги	19 209 987	7 068 661
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	7 263 473	4 477 451
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 263 473	4 477 451
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	26 473 460	11 546 112

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по договорам РЕПО, является её просроченный статус. На 31 марта 2016 года у Группы не было сумм дебиторской задолженности по договорам РЕПО, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы в составе дебиторской задолженности по договорам РЕПО были облигации шести эмитентов (2015 г.: двух эмитентов), общая сумма которых превышает 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 25). Общая совокупная сумма этих ценных бумаг составила на 31 марта 2016 года 19 641 009 тысяч рублей (2015 г.: 7 167 425 тысяч рублей), или 74% (2015 г.: 62%) от общей суммы портфеля.

10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9 908 652	1 069 459	-	10 978 111
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	8 231 876	8 231 876
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги	9 908 652	1 069 459	8 231 876	19 209 987
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7 263 473	-	7 263 473
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 263 473	-	7 263 473
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	9 908 652	8 332 932	8 231 876	26 473 460

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	76 407	1 058 953	-	1 135 360
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	5 933 301	5 933 301
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая торговые ценные бумаги	76 407	1 058 953	5 933 301	7 068 661
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	4 477 451	4 477 451
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, представляющая инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 477 451	4 477 451
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	76 407	1 058 953	10 410 752	11 546 112

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

11 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная собственность была получена АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в залог в качестве обеспечения по кредитам. Инвестиционная собственность состоит из таунхаусов и коттеджей, включая как завершенное, так и частично завершенное строительство, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Московской области, земельных участков и зданий, расположенных в Краснодарском крае и Ивановской области.

По состоянию на 31 марта 2016 года инвестиционная недвижимость отражалась по переоцененной стоимости.

12 Прочие активы

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства с ограниченным правом использования	910 218	1 187 578
Требования по банкнотным сделкам	585 533	-
Дебиторская задолженность	260 410	-
Требования по возврату госпошлины	226 425	23 265
Производные финансовые инструменты	107 435	96 155
Начисленные комиссии	69 220	80 966
Прочее	73 248	60 310
За вычетом резерва под обесценение	(153 061)	(62 347)
Итого прочие финансовые активы	2 079 428	1 385 927

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой гарантийное обеспечение на счетах в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), а также остатки средств на корреспондентских счетах в российских банках, размещенные компаниями специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», ЗАО «ИА ИТБ-1», ЗАО «ИА ИТБ 2013» и ЗАО «ИА ИТБ 2014».

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 181 036	751 109
Предоплата за услуги	173 157	79 762
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	166 795	100 503
Предоплаты по лизинговым операциям	120 945	26 378
Гудвил	47 476	47 476
Драгоценные металлы	26 225	1 651
Прочее	144 475	54 563
За вычетом резерва под обесценение	(25 010)	(13 962)
Итого прочие нефинансовые активы	1 835 099	1 047 480

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, признается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 2.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другим банками	17 670 901	10 307 736
Специальные целевые программы	10 712 220	11 625 002
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	9 820 508	16 960 422
Краткосрочные депозиты других банков	6 008 777	9 425 055
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	3 761 440	4 621 732
Итого средства других банков	47 973 846	52 939 947

По состоянию на 31 марта 2016 года средства других банков включали обязательства в сумме 17 670 901 тысячу рублей (2015 г.: 10 307 736 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 10.

Под торговым финансированием и финансированием с участием Экспортных Кредитных Агентств (ЭКА) Группа понимает краткосрочное финансирование международных торговых операций, а также средне- и долгосрочное финансирование расходов капитального характера с привлечением страхового покрытия от экспортных кредитных агентств.

Под специальными целевыми программами Группа понимает связанное целевое финансирование от международных и российских институтов развития.

Кредиты, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 886 164 тысячи рублей (2015 г.: 922 796 тысяч рублей) в рамках Российской Программы Финансирования Устойчивой Энергетики (RuSEFF), направлены на кредитование энергоэффективных проектов в жилищном секторе и на энергоэффективные проекты, реализуемые предприятиями малого и среднего бизнеса (Программа RuSEFF).

Кредиты, полученные от Международной Финансовой Корпорации в сумме 2 897 469 тысяч рублей (2015 г.: 3 455 160 тысяч рублей), направлены на развитие кредитования энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса и на финансирование женщин-предпринимателей.

Кредиты, полученные от Международного инвестиционного банка в сумме 1 312 090 тысяч рублей (2015 г.: 1 366 238 тысяч рублей), направлены на финансирование энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	18 293 330	16 671 318
- Срочные депозиты	28 068 308	37 690 044
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	4 783 909	2 410 715
- Срочные депозиты	91 590 320	44 009 671
Итого средства клиентов	142 735 867	100 781 749

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	96 374 229	67,5	46 420 386	46,1
Производство	12 122 543	8,5	24 800 281	24,6
Инвестиционные и страховые компании	11 166 640	7,8	4 274 622	4,2
Торговля	8 993 547	6,3	11 373 077	11,3
Сфера услуг	4 667 515	3,3	3 663 035	3,6
Строительство	3 102 457	2,2	4 205 963	4,2
Машиностроительная отрасль	1 722 626	1,2	1 764 296	1,8
Недвижимость	1 490 028	1,0	1 480 716	1,5
Транспорт и коммуникации	586 726	0,4	499 077	0,5
Сельское хозяйство	508 752	0,4	184 245	0,2
Строительство инфраструктурных объектов	429 314	0,3	781 734	0,8
Энергетическая промышленность	330 015	0,2	271 419	0,3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	272 828	0,2	157 287	0,2
Пищевая промышленность	237 146	0,2	141 295	0,1
Лизинговые компании	60 099	0,0	271 535	0,3
Прочее	671 402	0,5	492 781	0,5
Итого средства клиентов	142 735 867	100	100 781 749	100

На 31 марта 2016 года у Группы было 33 клиента (2015 г.: 30 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 33 476 697 тысяч рублей (2015 г.: 39 324 685 тысячу рублей), или 36,4% (2014 г.: 39,1%) от общей суммы средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	6 453 910	2 371 757
Векселя	5 108 735	3 171 586
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 925 110	2 651 205
Сберегательные сертификаты	17 268	190 769
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13 505 023	8 385 317

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имела выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал 1 контрагент (2015 г.: 2 контрагента), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 374 908 тысяч рублей (2015 г.: 1 036 120 тысяч рублей), или 2,8 % (2015 г.: 12,0 %) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,01% до 15% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2015 г.: от 0,01% до 15% годовых). На 31 марта 2016 года эти векселя имеют даты погашения с апреля 2016 года по апрель 2023 года (2015 г.: с января 2016 года по апрель 2023 года).

По состоянию на 31 марта 2016 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами составляла 6 453 910 тысяч рублей (2015 г.: 2 371 757 тысяч рублей). По состоянию на 31 марта 2016 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 8 242 273 тысячи рублей (2015 г.: 2 627 686 тысяч рублей). См. Примечание 8.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 10,75% годовых до 9 июня 2015 года; со ставкой купона 13% до 10 июня 2016 года и погашением в мае 2023 года. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номинальной стоимости 10 июня 2016 года.

В 2011 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 1 800 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 8,15% годовых до 18 сентября 2012 года, со ставкой купона 10,25% годовых до 17 сентября 2013 года; со ставкой 9,25% годовых до 17 марта 2015 года; со ставкой 15% до 15 сентября 2015 года и со ставкой 12,50% до погашения в марте 2016 года. 14 марта 2016 года Банк погасил облигации в полном объеме.

16 Субординированный долг

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований прочих кредиторов.

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Еврооблигации выпущенные	доллары США	2020 / 2017	10 / 7.74	6 541 242	7 219 258
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	рубли	2018	13,00	1 040 250	1 007 840
Внешэкономбанк	рубли	2019	6,50	986 748	986 748
INRS International services	евро	2017	9,00	794 025	808 959
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	7,50	346 495	366 735
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	6,60	291 744	309 484
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	6,60	274 868	291 531
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	9,00	270 430	298 144
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2022	8,60	210 075	221 791
Diolon Shipping Limited	доллары США	2022	8,30	209 822	221 681
Dolmiano Investments Limited	доллары США	2021	8,50	135 215	148 888
Diolon Shipping Limited	евро	2020	10,00	118 637	120 561
Итого субординированный долг				11 219 551	12 001 620

17 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по банкнотным сделкам	540 342	-
Производные финансовые инструменты	87 662	11 707
Отложенные доходы по гарантиям	69 657	61 466
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	42 136	34 550
Прочее	2 829	3 700
Итого прочие финансовые обязательства	742 626	111 423

17 Прочие обязательства (продолжение)

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	253 624	181 331
Торговая кредиторская задолженность	208 165	108 715
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	96 448	60 668
Начисленные расходы на страхование	48 326	43 533
Прочее	24 565	29 844
Итого прочие нефинансовые обязательства	631 128	424 091

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016 года	2 172 382	2 533 352	4 566 362	7 099 714
На 31 марта 2016 года	2 172 382	2 533 352	4 566 362	7 099 714

На 31 марта 2016 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 344 764 акции (2015 г.: 4 344 764 акции), с номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию (2015 г.: 1000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 марта 2016 года 2 172 382 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (2015 г.: 2 172 382). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2003 года, в соответствии с покупательной способностью российского рубля, составляет 2 133 760 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2002 года. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

19 Процентные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 242 516	4 791 943
Долговые торговые ценные бумаги	806 280	551 526
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	235 456	16 452
Средства в других банках	123 602	7 243
Корреспондентские счета в других банках	191	166
Итого процентные доходы	6 408 045	5 367 330
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 363 386	987 119
Срочные депозиты юридических лиц	1 594 832	992 237
Срочные депозиты других банков	498 831	826 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	187 289	176 582
Субординированный долг	299 296	220 480
Текущие/расчетные счета	38 361	64 086
Корреспондентские счета других банков	139 588	1
Итого процентные расходы	4 125 583	3 266 532
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	48 327	42 292
Чистая маржа	2 234 136	2 058 506

Группа Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
– 31 марта 2016 года

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Комиссионные доходы		
Гарантии исполнения обязательств выданные	188 153	271 646
Расчетные операции	166 483	93 679
Пластиковые карты	116 945	112 921
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	46 941	2 093
Кассовые операции	35 995	35 519
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	34 000	26 816
Валютный контроль	24 223	25 427
Финансовые гарантии выданные	42	261
Прочее	1 290	4 873
Итого комиссионные доходы	614 072	573 235
Комиссионные расходы		
Пластиковые карты	96 707	79 559
Расчетные операции	32 784	24 274
Операции с банкнотами	10 367	3 281
Инкассация	861	2 603
Финансовые гарантии полученные	89	179
Прочее	4 651	720
Итого комиссионные расходы	145 459	110 616
Чистый комиссионный доход	468 613	462 619

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Расходы на содержание персонала	699 350	534 967
Социальный налог	165 294	163 082
Расходы по аренде помещений	78 939	84 947
Расходы на страхование транспортировки ценностей	69 823	77 585
Расходы на ремонт и содержание	61 999	35 361
Расходы на услуги связи	49 991	46 028
Амортизация основных средств	44 960	31 708
Расходы по охране	34 100	26 997
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	29 270	7 667
Профессиональные услуги	25 265	19 560
Амортизация нематериальных активов	17 881	21 744
Прочие расходы на страхование	6 491	16 641
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса	4 522	7 623
Прочие	44 226	10 078
Итого административные и прочие операционных расходы	1 332 111	1 083 988

22 Объединение бизнеса

В октябре 2015 года ТКБ БАНК ПАО был назначен санатором АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). С учетом запланированных мероприятий в рамках финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Сделка по приобретению 99,99% акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) состоялась 11 декабря 2015 года, а 11 января 2016 года департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), размещенных путем закрытой подписки. Общий объем выпуска по номинальной и фактической стоимости составил 10 млн. рублей. На указанные даты у ТКБ БАНК ПАО отсутствовал контроль, так как в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) продолжала действовать Временная администрация Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», принимающая основные решения.

27 февраля 2016 года временная администрация Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия), которые будут осуществлять свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля Группы над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) на дату покупки составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства		11 134 001
Обязательные резервы в ЦБ РФ		571 676
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		15 283 160
Кредиты, выданные клиентам		49 753 717
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 723 301
Инвестиционная собственность		1 696 714
Основные средства и нематериальные активы		1 543 095
Прочие активы		1 463 340
ВСЕГО АКТИВЫ		91 169 004
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		4 481 177
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»		27 309 417
Текущие счета и депозиты клиентов		50 827 094
Депозитные сертификаты и векселя		2 404 043
Выпущенные облигации		4 284 478
Прочие обязательства		1 871 558
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		91 177 767
ИТОГО ИДЕНТИФИЦИРУЕМЫЕ ЧИСТЫЕ АКТИВЫ		(8 763)
Переданное вознаграждение		10 000
Гудвил, возникающий при приобретении		18 763

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки.

В течение 12 месяцев с даты приобретения Группа будет проводить оценку справедливой стоимости активов и обязательств АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерних организаций, в результате чего стоимость чистых активов АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) может существенно отличаться от показателей, указанных в таблице выше.

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, и особенно неконсолидированную финансовую отчетность Банка, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

23 Сегментный анализ (продолжение)

- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, 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; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

Группа рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода. Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базируясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы		
Корпоративные банковские операции	145 789 609	88 437 510
Казначейство	74 554 665	81 616 076
Розничные банковские операции	59 080 424	41 112 347
Центральное управление	6 864 841	2 476 095
Международное финансирование	123 763	199 108
Итого активы отчетных сегментов	286 413 302	213 841 135
Обязательства		
Розничные банковские операции	96 281 872	46 595 627
Казначейство	71 345 629	68 649 485
Корпоративные банковские операции	49 286 673	58 322 823
Центральное управление	30 487 083	326 738
Международное финансирование	17 704 952	21 420 569
Итого обязательства отчетных сегментов	265 106 209	195 315 242

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финан- сирование	Общее управление	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2016						
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	485 373	3 479 487	1 536 579	-	175 117	5 676 556
- Комиссионные доходы	47 629	448 811	141 300	-	-	637 740
- Прочие операционные доходы	66	59 379	9 646	-	1 200	70 291
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	-	-	303 743	363 124	1 127 386	1 794 253
Итого доходы	533 068	3 987 677	1 991 268	363 124	1 303 703	8 178 840
Процентные расходы	(1 609 875)	(816 382)	(1 346 706)	(374 370)	(112 093)	(4 259 426)
Процентные расходы в пользу других сегментов	(3 652)	(1 790 601)				(1 794 253)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8 338	(749 891)	(465 541)	-	-	(1 207 094)
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	(677 798)	(2 537)	-	-	(680 323)
Комиссионные расходы	(14 688)	(37 072)	(122 703)	(4 475)	(543)	(179 481)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 708 017	-	-	-	-	1 708 017
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(67 000)	106	6 999	-	-	(59 895)
Административные и прочие операционные расходы	(72 814)	(594 100)	(568 283)	(19 139)	(335 464)	(1 589 800)
Амортизация	(862)	(6 337)	(7 427)	(228)	(13 309)	(28 163)
Результаты сегмента	480 544	(684 398)	(514 930)	(35 088)	842 294	88 422
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	3 226	28 746	43 279	1 202	38 893	115 346

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финан- сирование	Общее управление	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2015						
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	108 220	3 509 636	1 239 940	-	-	4 857 796
- Комиссионные доходы	752	410 545	126 766	-	-	538 063
- Прочие операционные доходы	-	18 706	75 981	-	-	94 687
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	149 805	-	-	447 520	874 559	1 471 884
Итого доходы	258 777	3 938 887	1 442 687	447 521	874 559	6 962 430
Процентные расходы	(1 111 208)	(1 127 264)	(988 385)	(316 418)	-	(3 543 275)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(1 367 556)	(104 328)	-	-	(1 471 884)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(253)	(161 880)	(179 967)	-	-	(342 100)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(51 526)	1 145	-	-	(50 381)
Комиссионные расходы	(13 277)	(26 754)	(98 138)	(18 886)	-	(157 055)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	1 349 565	2 699	-	-	-	1 352 264
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(173 224)	13 123	-	-	-	(160 101)
Административные и прочие операционные расходы	(28 219)	(370 530)	(304 627)	(11 403)	(326 775)	(1 041 554)
Амортизация	(529)	(7 036)	(5 814)	(162)	(11 588)	(25 129)
Результаты сегмента	281 632	842 163	(237 427)	100 651	536 196	1 523 215
<i>Дополнительная информация</i>						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	110	3 228	4 204	51	3 106	10 698

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Общая сумма консолидированной выручки включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Итого доходы отчетных сегментов	8 178 840	6 962 431
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	961 770	567 977
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	88 550	81 259
(в) наращенные доходы по кредитам	(6 367)	(64 705)
(г) корректировки по операциям между компаниями Группы	23 522	(109 834)
(д) результаты по операциям между сегментами	(1 794 253)	(1 471 884)
Прочее	(372 917)	(9 537)
Итого консолидированные доходы	7 079 145	5 955 707

23 Сегментный анализ (продолжение)

- (а) В сегментной отчетности процентный доход по операциям с ценными бумагами отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.
- (б) Процентные доходы по операциям финансового лизинга возникают в результате операций лизингового дочернего предприятия Банка. Финансовые результаты от операций дочерних предприятий исключаются из результатов сегментной отчетности.
- (в) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (г) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Банка не исключаются из общей суммы процентных доходов Банка для результата сегментной отчетности.
- (д) Результаты по операциям между сегментами представляют собой результаты, возникающие из торговых операций между сегментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
Итого результат отчетных сегментов		88 422	1 523 215
(е) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам		374 624	(654 993)
(ж) резервы по обязательствам кредитного характера		138 981	46 541
(з) наращенные доходы по кредитам		(6 367)	(64 705)
(и) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(108 301)	95 116
(к) прочий совокупный доход		(141 464)	7 897
(л) прибыль/(убыток) от ассоциированного предприятия		-	20 764
(м) прочие начисления		(67 616)	105 721
Прибыль или убыток до налогообложения		278 279	1 079 556

- (е) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.
- (ж) Резерв под обесценение обязательств кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.
- (з) Начисленные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (и) Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой возникают из-за различий в подходах к переоценке резервов по кредитам в иностранной валюте.
- (к) Прочий совокупный доход включает результат по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.
- (л) Прибыль/убыток от ассоциированного предприятия возникает от инвестиций в факторинговую компанию.
- (м) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого активы отчетных сегментов	286 413 302	213 841 135
(н) кредиты и авансы клиентам	(24 921 006)	(419 295)
(о) налог на прибыль	(346 469)	(94 270)
(п) эффект от консолидации	4 858 885	339 239
(р) переоценка ценных бумаг	(6 946)	(71 874)
прочее	251 013	(80 797)
Итого консолидированные активы	266 248 779	213 514 138

(н) Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39.

(о) Разница относится к отложенному налогу.

(п) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий банков.

(р) Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по последней цене спроса.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого обязательства отчетных сегментов	265 106 209	195 315 242
(с) эффект от консолидации	4 258 967	26 596
(т) прочие резервы	27 259	9 378
(у) налог на прибыль	(335 956)	(258 900)
(ф) эффект от первоначального признания средств АСВ	(21 860 442)	-
(х) начисления	(41 998)	(291 145)
прочее	56 114	17 502
Итого консолидированные обязательства	247 210 153	194 818 673

(с) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий банков.

(т) Разница относится к резерву по условным обязательствам.

(у) Разница относится к отложенному налогу.

(ф) В управленческом учете представляется на нетто-основе.

(х) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 19 («Процентные доходы») и Примечании 20 («Комиссионные доходы»).

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Группы были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

На 31 марта 2016 года у Группы не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

24 Управление финансовыми рисками

Структура управления рисками основывается на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования.

Система управления риском состоит из всех направлений деятельности Банка и влияет на процесс принятия решений на всех уровнях, начиная со стратегических, и заканчивая операционными задачами.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов по каждому типу риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функция управления риском нацелена на снижение вероятности непредвиденных убытков в результате воздействия внутренних и внешних нефинансовых факторов и на сокращение затрат на финансирование ликвидации этих убытков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Группы. Кредитные продукты предоставляются только после тщательной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Убытки при дефолте для группы однородных кредитов включена в стоимость продукта.

Коллегиальные органы, сформированные с учетом масштаба кредитного риска и направления деятельности, эффективно осуществляют управление кредитным риском Группы.

Руководство Банка сформировало коллегиальные органы, имеющие право принимать решения в отношении операций, подверженных кредитному риску, предоставило коллегиальным органам и определенным лицам полномочия для принятия решений.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Кредитный комитет Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами). Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).
- Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:
 - утверждает лимиты по различным видам рисков;
 - принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
 - рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- Лимитный комитет Банка принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и кредитными организациями;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами физических лиц принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

В целях минимизации уровня кредитного риска Группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитенты ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

- финансового положения заемщика;
- анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценки структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями анализа залога являются достаточность и ликвидность полученного обеспечения. Группа активно применяет страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и справедливой стоимости залогов.

Группа осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Для минимизации кредитных убытков подразделения, ответственные за мониторинг кредитного риска, должны своевременно выявлять необслуживаемые кредиты. В случае выявления проблемного или необслуживаемого кредита, подразделения по обеспечению соблюдения требований разрабатывают наиболее эффективный план выплаты просроченных сумм и подразделения, ответственные за реализацию плана.

Если качество актива снижается, Группа создает резерв на покрытие убытков от обесценения, справедливо отражающий величину обесценения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Международными стандартами финансовой отчетности.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, Банк использует систему страхования от риска как всего кредитного портфеля, так и отдельных кредитов. Максимальный размер кредитного риска включается в балансовую стоимость финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если не указано иное. Возможность зачета активов против обязательств не оказывает существенного воздействия на минимизацию потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков в случае, если другой участник операции с данным финансовым инструментом не выполнит условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Анализ риска основан на оценке волатильности и взаимосвязей различных факторов риска и стресс-тестирования. Для удержания риска в границах общей политики Группа осуществляет управление дисбалансами (GAP), устанавливает лимиты по финансовым инструментам, лимиты допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам.

Комитет по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Группы, оцениваемых на основе будущих денежных потоков формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более 20% от капитала. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Группой (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой - при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 марта 2016 года						
Итого финансовые активы	60 888 412	17 524 005	53 519 064	72 329 168	36 988 556	241 249 205
Итого финансовые обязательства	40 383 495	22 326 076	78 928 340	51 402 296	14 872 623	207 912 830
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2016 года	20 504 917	(4 802 071)	(25 409 276)	20 926 872	22 115 933	33 336 375
31 декабря 2015 года						
Итого финансовые активы	55 982 664	14 225 007	46 720 254	55 037 534	24 191 758	196 157 217
Итого финансовые обязательства	21 794 536	27 849 442	45 168 939	67 766 526	3 576 309	166 155 752
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	34 188 128	(13 624 435)	1 551 315	(12 728 992)	20 615 449	30 001 465

При оценке риска процентной ставки Группа исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Группы, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

Валютный риск

Валютный риск определяется как вероятность отрицательных колебаний обменных курсов иностранной валюты в результате убытков от переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Группа управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по минимизации валютного риска Группы. Группа использует свопы и форварды, обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Группа держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции)
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
31 марта 2016 года					
Денежные финансовые активы	196 096 720	47 816 236	15 807 144	276 857	259 996 957
Денежные финансовые обязательства	174 007 804	53 072 118	16 572 814	110 293	243 763 029
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	78 993	(77 253)	(7 870)	(12 522)	(18 652)
Валютные производные инструменты	(1 139 834)	1 989 695	(839 035)	7 826	18 652
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	21 028 075	(3 343 440)	(1 612 575)	161 868	16 233 928
На 31 декабря 2015 года					
Денежные финансовые активы	156 314 029	42 960 295	11 515 310	290 150	211 079 784
Денежные финансовые обязательства	130 844 209	47 208 334	15 545 902	121 611	193 720 056
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	10 178	(73 520)	(21 106)	-	(84 448)
Валютные производные инструменты	(8 444 612)	4 335 190	4 193 870	-	84 448
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	17 035 386	13 631	142 172	168 539	17 359 728

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску изменения цены акций. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Группой, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Банк считает операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами высокорисковыми. В целях минимизации риска изменения цены Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты в зависимости от вида финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках лимитов на эмитентов, установленных Лимитным комитетом.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы полностью финансировать свою деятельность, т.е. неспособности обеспечить рост активов и исполнять обязательства при наступлении срока их погашения без понесения убытков в суммах, неприемлемых для финансовой стабильности. Цель управления риском ликвидности заключается в том, чтобы максимизировать прибыль при поддержании необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа осуществляет управление риском ликвидности.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Группы. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Группа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в других банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе.

Для того, чтобы предотвратить нарушение нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, Комитет по управлению рисками установил внутренние нормативы ликвидности: в отношении Н2 – минимум 20%, Н3 – минимум 60% и Н4 – максимум 110%.

В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях управления ликвидностью, Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 110 820	-	-	-	-	15 110 820
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	445 428	147 677	805 778	190 353	3 115	1 592 351
Средства в других банках	1 116	770 160	3 235 233	161 160	-	4 167 669
Торговые ценные бумаги	21 235 692	-	-	-	-	21 235 692
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 665	711 719	5 288 092	6 675 056	3 718 881	16 398 413
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	26 473 460	-	-	-	-	26 473 460
Кредиты и авансы клиентам	12 284 973	16 068 483	45 477 379	65 838 614	33 269 675	172 939 124
Прочие финансовые активы	1 204 530	12 215	384 439	237 417	240 827	2 079 428
Итого финансовые активы	76 760 684	17 710 254	55 190 921	73 102 600	37 232 498	259 996 957
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	32 581 712	1 522 174	3 788 712	9 245 204	836 044	47 973 846
Средства клиентов	39 927 516	13 237 507	72 228 655	17 062 941	279 248	142 735 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 489 510	3 433 628	2 143 779	2 173 242	3 264 864	13 505 023
Прочие заемные средства	330 751	-	1 036 871	17 429 739	8 788 755	27 586 116
Субординированный долг	50 682	52 537	28 852	9 383 768	1 703 712	11 219 551
Прочие финансовые обязательства	629 881	8 041	74 847	28 677	1 180	742 626
Итого финансовые обязательства	76 010 052	18 253 887	79 301 716	55 323 571	14 873 803	243 763 029
Чистый разрыв ликвидности	750 632	(543 633)	(24 110 795)	17 779 029	22 358 695	16 233 928
Совокупный разрыв ликвидности	750 632	206 999	(23 903 796)	(6 124 767)	16 233 928	

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

Текущие/расчетные счета классифицированы в полном объеме в категорию «Менее 1 месяца».

Для управления ликвидностью в распоряжении Группы имеется целый ряд инструментов, например, Банк включен в список банков, которые могут привлекать финансирование от ЦБ РФ в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты	12 830 637	-	-	-	-	12 830 637
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	287 860	221 284	338 428	123 390	631	971 593
Средства в других банках	1 897 535	16 308	964 469	19 661 160	-	22 539 472
Торговые ценные бумаги	34 483 037	-	-	-	-	34 483 037
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 808	-	5 154 342	781 004	-	5 994 154
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11 546 112	-	-	-	-	11 546 112
Кредиты и авансы клиентам	6 831 050	14 215 104	41 075 753	35 015 187	24 191 758	121 328 852
Прочие финансовые активы	1 123 787	30	6 949	255 161	-	1 385 927
Итого финансовые активы	69 058 826	14 452 726	47 539 941	55 835 902	24 192 389	211 079 784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	17 161 098	2 721 413	4 261 172	28 140 964	655 300	52 939 947
Средства клиентов	29 859 219	22 953 376	35 104 685	12 799 014	65 455	100 781 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 073 686	1 432 922	3 175 861	1 683 938	1 018 910	8 385 317
Прочие заемные средства	-	-	-	19 500 000	-	19 500 000
Субординированный долг	-	-	250 978	9 913 998	1 836 644	12 001 620
Прочие финансовые обязательства	16 158	8 523	47 402	38 744	596	111 423
Итого финансовые обязательства	48 110 161	27 116 234	42 840 098	72 076 658	3 576 905	193 720 056
Чистый разрыв ликвидности	20 948 665	(12 663 508)	4 699 843	(16 240 756)	20 615 484	17 359 728
Совокупный разрыв ликвидности	20 948 665	8 285 157	12 985 000	(3 255 756)	17 359 728	-

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. См. Примечание 8.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение продолжения деятельности всех предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Совет директоров Группы анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. В рамках такой оценки Совет рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Группа поддерживает достаточность капитала и сбалансированность общей структуры капитала за счет дополнительных эмиссий акций, а также привлечения субординированных займов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	18 165 208	18 514 025
За вычетом нематериальных активов	(116 409)	(7 451)
Плюс субординированный долг	9 056 774	10 230 642
Итого нормативный капитал	27 105 573	28 737 216

Группа также контролирует коэффициент достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале II, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (в редакции от апреля 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных и операционных рисков.

25 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже показана структура капитала Группы, а также методика расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 533 352	2 533 352
Эмиссионный доход	4 566 362	4 566 362
Нераспределенная прибыль	11 865 499	11 663 802
Гудвил	(47 476)	(47 476)
Итого капитал 1-го уровня	18 917 737	18 716 040
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	9 274 811	9 358 020
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	73 413	(68 051)
Итого капитал 2-го уровня	9 348 224	9 289 969
Итого капитал	28 265 961	28 006 009
Активы, взвешенные с учетом риска	253 925 411	185 391 669
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	11,13%	15,11%
Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	7,45%	10,10%

26 Условные обязательства

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

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

26 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 69 657 тысяч рублей (2015 г.: 61 466 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые гарантии	605 474	750 896
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	234 746	421 973
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	840 220	1 172 869

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Доллары США	487 698	525 750
Евро	352 517	636 558
Российские рубли	5	10 561
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	840 220	1 172 869

Обязательства кредитного характера представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают только кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

26 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантии исполнения обязательств За вычетом резерва под обещание	23 537 053 (1 178 427)	27 660 471 (659 293)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	22 358 626	27 001 176

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские рубли	22 169 543	25 777 705
Евро	724 456	1 123 060
Доллары США	639 021	712 229
Прочее	4 033	47 476
Итого гарантии исполнения обязательств	23 537 053	27 660 470

27 Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2016 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 14,0%)	88	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 4,4% – 15,4%)	4 498 866	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 15,0%)	462 127	8 112	90
Обязательства по кредитным линиям	12 181	3 000	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные расходы	104 987	296	-
Комиссионные доходы	3	19	12
Комиссионные расходы	-	-	1
Административные и прочие операционные расходы:			
- заработная плата	16 762	6 066	-
- обязательные страховые взносы	3 146	1 224	-
- аренда	-	-	18 210
- профессиональные услуги	2 719	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	88	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	12	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка :8,4%-14,4%)	12	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,5% – 15,6%)	4 482 075	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,7% – 13,0%)	1 758 134	6 922	121
Обязательства по кредитным линиям	11 472	3 000	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1	-	-
Процентные расходы	127 059	46	-
Комиссионные доходы	-	-	11
Комиссионные расходы	36	-	1
Административные и прочие операционные расходы:			
- заработная плата	16 070	6 252	-
- обязательные страховые взносы	2 982	1 339	-
- аренда	-	-	18 207
- профессиональные услуги	2 075	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	196	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию одного из ключевых акционеров и компанию, находящуюся в собственности одного из членов ключевого руководства.

В состав ключевого персонала Группы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года входило 8 человек. Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года
	Расходы	Расходы
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	22 828	22 322
Итого	22 828	22 322