

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Сокращенная промежуточная
Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)

31 марта 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	6
3	Денежные средства и их эквиваленты	7
4	Торговые ценные бумаги	7
5	Средства в других банках	8
6	Кредиты и авансы клиентам	8
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17
8	Прочие активы	18
9	Основные средства	20
10	Средства других банков	21
11	Средства клиентов	21
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	22
13	Субординированные депозиты	23
14	Процентные доходы и расходы	24
15	Комиссионные доходы и расходы	24
16	Административные и прочие операционные расходы	25
17	Сегментный анализ	25
18	Управление финансовыми рисками	32
19	Условные обязательства	44

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 марта 2015 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
(в миллионах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	27 543	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 209	1 122
Торговые ценные бумаги	4	3 731	5 349
Средства в других банках	5	1 008	3 408
Кредиты и авансы клиентам	6	163 194	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	11 414	11 789
Прочие финансовые активы		1 830	1 814
Прочие активы	8	4 670	4 525
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	268	365
Основные средства	9	5 352	5 317
Отложенный налоговый актив		1 565	1 482
ИТОГО АКТИВЫ		221 784	223 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	14 007	19 811
Средства клиентов	11	174 674	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	6 578	7 433
Прочие финансовые обязательства		230	491
Прочие обязательства		693	554
Субординированные депозиты	13	3 677	3 730
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		199 859	201 677
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Нераспределенная прибыль		11 734	12 003
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		749	766
Фонд переоценки основных средств		1 886	1 886
ИТОГО КАПИТАЛ		21 925	22 211
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		221 784	223 888

Утверждено и подписано 25 мая 2016 года.



К. В. Басманов
 Председатель Правления

Е. В. Волик
 Главный бухгалтер

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы	14	6 028	5 918
Процентные расходы	14	(3 796)	(3 356)
Чистые процентные доходы		2 232	2 562
Резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(910)	(1 415)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 322	1 147
Комиссионные доходы	15	1 163	1 074
Комиссионные расходы	15	(195)	(187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(22)	186
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 163)	328
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 212	(235)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		17	88
Прочие операционные доходы		49	79
Административные и прочие операционные расходы		(2 226)	(2 414)
Резерв под обязательства не кредитного характера		(2)	-
Резерв под обесценение прочих активов	8	8	(19)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости		27	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(516)	-
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(326)	47
Налог на прибыль		57	(7)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(269)	40
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение фонда переоценки		(16)	110
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1)	30
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки	9	-	-
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-
Прочий совокупный доход за отчетный период		(17)	140
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(286)	180
Базовый и разводненный (убыток) / прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Группы (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции		(11)	1

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2015 года	250	7 306	766	1 886	12 003	22 211
Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	-	-	-	-	(269)	(269)
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	-	-	(17)	-	-	(17)
Итого совокупный доход	-	-	(17)	-	(269)	(286)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2016 года	250	7 306	749	1 886	11 734	21 925

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2014 года	250	7 306	456	-	15 792	23 804
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	-	-	-	40	40
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	-	140	-	-	140
Итого совокупный доход	-	-	140	-	40	180
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2015 года	250	7 306	596	-	15 832	23 984

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За 3 месяца 2016 года (Неаудирован- ные данные)	За 3 месяца 2015 года (Неаудирован- ные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 798	5 690
Проценты уплаченные	(4 159)	(3 696)
Комиссии полученные	1 152	1 081
Комиссии уплаченные	(195)	(187)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	-	14
Чистые (расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(1 162)	328
Прочие полученные операционные доходы	3	105
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 077)	(2 264)
Полученный/(уплаченный) налог на прибыль	252	(14)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(388)	1 057
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России	(87)	(85)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	1 393	6 318
Чистое снижение по средствам в других банках	2 324	209
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(7 906)	1 812
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	(81)	603
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	170	(346)
Чистое снижение по средствам других банков	(5 686)	(8 014)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	7 430	(4 686)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	(849)	1 060
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(260)	(210)
Чистый прирост по прочим обязательствам	56	164
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(3 884)	(2 118)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 935)	(2 982)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 052	2 866
Приобретение основных средств	(167)	(46)
Выручка от реализации основных средств	29	8
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	156	287
Выручка от реализации инвестиционного имущества	32	-
Дивиденды полученные	2	1
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	169	134
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение фондирования от международного финансового института	-	(36)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(36)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(5)	(321)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(3 720)	(2 341)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31 263	35 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	27 543	33 286

Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной Сокращенной промежуточной Консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 1», ЗАО «ИАВ 2», ЗАО «ИАВ 3» и ООО «ИАВ 4», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по 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 Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 53 филиала (2015 г.: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

Основным акционером Банка по состоянию на 31 марта 2016 года является «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды), с долей в общем объеме обыкновенных акций 52,73%. Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н А. Н. Ананьев. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Д. Н. Ананьев.

По состоянию на 31 марта 2016 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53	10,53
Пичугов Виктор Александрович	10,00	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	9,07	7,61
Орлов Николай Дмитриевич	6,98	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	10,69	12,15

1 Введение (продолжение)

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %
ЗАО «ИАВ 1»	Москва	0
ЗАО «ИАВ 2»	Москва	0
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	0
ООО «ИАВ 4»	Москва	0
ООО «Возрождение-Финанс»	Москва	100
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51

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

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Суждения, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год.

В целях соответствия учетной политике материнской компании Группы Банк, начиная с 2016 года, перешел на метод учета объектов инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Это изменение не оказало существенного воздействия на данную отчетность.

3 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	6 673	10 388
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 574	965
- других стран	12 207	14 306
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 089	5 604
Итого денежных средств и их эквивалентов	27 543	31 263

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

4 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	3 296	4 898
Корпоративные облигации	435	445
Итого долговых ценных бумаг	3 731	5 343
Корпоративные акции	-	6
Итого торговых ценных бумаг	3 731	5 349

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

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

Торговые ценные бумаги используются Группой в основном для управления риском ликвидности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 18.

5 Средства в других банках

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	867	1 199
Краткосрочные депозиты в других банках	141	2 209
Итого средств в других банках	1 008	3 408

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств в других банках по срокам погашения представлены в Примечании 18.

6 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	54 546	51 071
Корпоративные кредиты – средние и малые	69 478	69 637
Ипотечные кредиты	38 132	35 938
Другие кредиты физическим лицам	16 690	16 733
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	178 846	173 379
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 652)	(15 925)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	163 194	157 454

Корпоративные кредиты подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупные – свыше 750 миллионов рублей, средние и малые 750 миллионов рублей и менее.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2015 годах ипотечные кредиты в сумме 8 233 миллиона рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2015 года – 8 739 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечание 12.

Группа относит к категории «неработающие кредиты» кредиты, имеющие просроченный платеж по основной сумме долга и/или процентам более чем на 90 дней.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты – крупные	5 422	(4 158)	1 264	76,7%
Корпоративные кредиты – средние и малые	6 668	(5 520)	1 148	82,8%
Ипотечные кредиты	475	(458)	17	96,4%
Другие кредиты физическим лицам	936	(921)	15	98,4%
Итого неработающие кредиты	13 501	(11 057)	2 444	81,9%

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты – крупные	5 422	(3 997)	1 425	73,7%
Корпоративные кредиты – средние и малые	7 353	(6 288)	1 065	85,5%
Ипотечные кредиты	547	(475)	72	86,8%
Другие кредиты физическим лицам	787	(777)	10	98,7%
Итого неработающие кредиты	14 109	(11 537)	2 572	81,8%

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние и малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	6 032	8 386	537	970	15 925
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	391	357	72	150	970
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	-	(84)	-	(1)	(85)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	(1 158)	-	-	(1 158)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2016 года	6 423	7 501	609	1 119	15 652

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев 2016 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 60 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние и малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	8 964	4 529	330	609	14 432
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	519	818	21	118	1 476
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	-	(538)	-	-	(538)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	9 483	4 809	351	727	15 370

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев 2015 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 61 миллион рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за период.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2015 года			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	54 822	30	1 728	11	52 671	30	1 507	9
Производство	40 880	23	5 257	34	39 856	23	6 208	39
Торговля	27 744	16	3 639	23	27 357	16	3 578	22
Строительство	12 346	7	2 436	16	11 290	7	2 240	14
Государственные и муниципальные учреждения	9 846	5	92	1	10 571	6	92	1
Недвижимость	9 414	5	533	3	8 993	5	460	3
Сельское хозяйство	8 751	5	520	3	7 598	4	441	3
Финансы	3 080	2	41	0	3 636	2	104	1
Транспорт и связь	2 851	2	606	4	3 599	2	1 000	6
Прочее	9 112	5	800	5	7 808	5	295	2
Итого	178 846	100	15 652	100	173 379	100	15 925	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 марта 2016 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 3 127 миллионов рублей (2015 г.: 3 585 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 10 и 19.

По состоянию на 31 марта 2016 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 480 миллионов рублей, права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России (2015 г.: 2 966 миллионов рублей). См. Примечания 10 и 19.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы было 37 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 54 546 миллионов рублей, или 30% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 33 крупных заемщика, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 51 071 миллион рублей, или 29% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	40 969	(452)	40 517	1,1%
Кредиты, по которым были выявлены признаки обесценения, но которые не являются обесцененными	6 617	(1 228)	5 389	18,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 538	(585)	953	38,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	986	(986)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 436	(3 172)	1 264	71,5%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	6 960	(4 743)	2 217	68,1%
Итого корпоративные кредиты – крупные	54 546	(6 423)	48 123	11,8%
Корпоративные кредиты – средние и малые				
Кредиты, по которым не были выявлены признаки обесценения	62 047	(1 495)	60 552	2,4%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	311	(311)	-	100,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	94	(1)	93	1,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	231	(110)	121	47,6%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	127	(64)	63	50,4%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	894	(313)	581	35,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	2 565	(2 004)	561	78,1%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	3 209	(3 203)	6	99,8%
Итого обесцененные кредиты	7 431	(6 006)	1 425	80,8%
Итого корпоративные кредиты – средние и малые	69 478	(7 501)	61 977	10,8%
Итого корпоративные кредиты	124 024	(13 924)	110 100	11,2%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	36 410	(556)	35 854	1,5%
Кредиты, по которым были выявлены признаки обесценения, но которые не являются обесцененными	6 576	(993)	5 583	15,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 463	(462)	1 001	31,6%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 200	(25)	1 175	2,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	986	(882)	104	89,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 232	(270)	962	21,9%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	3 204	(2 845)	359	88,8%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 085	(4 484)	3 601	55,5%
Итого корпоративные кредиты – крупные	51 071	(6 033)	45 038	11,8%
Корпоративные кредиты – средние и малые				
Кредиты, по которым не были выявлены признаки обесценения	60 226	(1 191)	59 035	2,0%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 114	(643)	471	57,7%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	69	(8)	61	11,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	748	(201)	547	26,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	127	(54)	73	42,5%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	1 788	(1 197)	591	66,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 225	(751)	474	61,3%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 340	(4 340)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	9 411	(7 194)	2 217	76,4%
Итого корпоративные кредиты – средние и малые	69 637	(8 385)	61 252	12,0%
Итого корпоративные кредиты	120 708	(14 418)	106 290	11,9%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	36 537	(55)	36 482	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	883	(6)	877	0,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	151	(47)	104	31,1%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	86	(43)	43	50,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	74	(57)	17	77,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	211	(211)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	190	(190)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	38 132	(609)	37 523	1,6%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 306	(29)	13 277	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	309	(52)	257	16,8%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	113	(57)	56	50,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	50	(36)	14	72,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	165	(153)	12	92,7%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	204	(204)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	370	(370)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	14 517	(901)	13 616	6,2%
Автокредиты				
- непросроченные	108	-	108	0,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	10	(2)	8	20,0%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1	(1)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	33	(33)	-	100,0%
Итого автокредитов	152	(36)	116	23,7%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 796	(5)	1 791	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	41	(5)	36	12,2%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	10	(5)	5	50,0%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	11	(7)	4	63,6%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	22	(19)	3	86,4%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	36	(36)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	105	(105)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	2 021	(182)	1 839	9,0%
Итого других кредитов физическим лицам	16 690	(1 119)	15 571	6,7%
Итого кредитов физическим лицам	54 822	(1 728)	53 094	3,2%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	34 725	(36)	34 689	0,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	567	(5)	562	0,9%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	99	(21)	78	21,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	258	(186)	72	72,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	96	(96)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	193	(193)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	35 938	(537)	35 401	1,5%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 583	(31)	13 552	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	236	(44)	192	18,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	105	(55)	50	52,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	55	(40)	15	72,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	117	(110)	7	94,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	216	(216)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	279	(279)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	14 591	(775)	13 816	5,3%
Автокредиты				
- непросроченные	120	-	120	0,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	13	(1)	12	7,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1	(1)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	34	(34)	-	100,0%
Итого автокредитов	168	(36)	132	21,4%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 782	(5)	1 777	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	31	(5)	26	16,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	13	(6)	7	46,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(6)	2	75,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	19	(16)	3	84,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	35	(35)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	86	(86)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 974	(159)	1 815	8,1%
Итого других кредитов физическим лицам	16 733	(970)	15 763	5,8%
Итого кредитов физическим лицам	52 671	(1 507)	51 164	2,9%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения. У Группы нет просроченных, но не обесцененных кредитов.

Расчет резерва на индивидуальной основе проводится по крупным кредитам, имеющим признаки обесценения, а также по кредитам, находящимся под наблюдением профильных подразделений Группы и имеющим признаки обесценения.

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов, по которым на индивидуальной основе не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание отраслевую принадлежность заемщиков.

Группа оценивает резерв под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов кредитования на основании исторической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимости (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Группой, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком.

В дополнение к вышесказанному Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

В зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика в качестве обеспечения кредитов по банковским картам принимается страхование жизни и трудоспособности заемщиков. Группа также может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты – крупные	5 282	5 414
Корпоративные кредиты – средние и малые	1 490	1 758
Другие кредиты физическим лицам	-	-

Ипотечные кредиты не включены в таблицу выше, так как Группа не предоставляет подобные кредиты без залогового обеспечения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлены в Примечании 18.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	4 400	3 936
Корпоративные облигации	4 007	4 713
Еврооблигации РФ	1 111	1 762
Облигации федерального займа	698	-
Муниципальные облигации	85	186
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 301	10 597
Корпоративные акции	1 113	1 192
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 414	11 789

По состоянию на 31 марта 2016 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 1 102 миллиона рублей (2015 г.: 1 477 миллионов рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по сделке по купле и обратной продаже ценных бумаг. См. Примечание 10.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения представлены в Примечании 18.

8 Прочие активы

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Запасы	5 756	5 267
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	316	425
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	5	288
Предоплаты	365	282
Инвестиционное имущество	112	62
Прочее	196	399
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	6 750	6 723
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 812)	(1 833)
Итого прочих активов	4 938	4 890

Запасы представляют собой объекты недвижимости, оборудование, имущественные права, полученные Группой при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как Запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в течение более чем двенадцати месяцев после конца года.

Инвестиционное имущество МСФО (IAS 40) включает нежилые здания и земельные участки, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдаются в операционную аренду или удерживаются до момента повышения их стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества.

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2016 года	54	961
Поступления	-	-
Реклассификации/Выбытия	23	(898)
Амортизация	-	(1)
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение в течение года	8	(8)
Оценка по справедливой стоимости	27	-
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 31 марта 2016 года	112	54

8 Прочие активы (продолжение)

Арендный доход от инвестиционного имущества составил 2 миллиона рублей (2015 г.: 4 миллиона рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 0,3 миллиона рублей (2015 г.: 7 миллионов рублей). По инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода в 2016 году, прямых операционных расходов не было понесено (2015 г.: прямых операционных расходов не было понесено).

Портфель активов, предназначенных для продажи МСФО (IFRS 5), состоит из объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до апреля 2017 года.

Материальные активы, полученные Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционное имущество	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	1 765	60	8	1 833
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(1)	-	(8)	(9)
Выбытия	-	(12)	-	(12)
Резерв под обесценение на 31 марта 2016 года	1 764	48	-	1 812

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

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционное имущество	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1 000	110	-	1 110
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 021	(6)	8	1 023
Выбытия	(204)	(96)	-	(300)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(52)	52	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 765	60	8	1 833

9 Основные средства

	Прим.	Опера- ционная недви- жимость	Офис- ное и банков- ское оборудо- вание	Вычис- литель- ная техника	Транс- порт	Прочее	Итого основ- ных средств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		1 960	286	280	185	499	3 210
Стоимость на 1 января 2015 года							
Остаток на начало года		2 490	1 280	1 166	566	1 151	6 653
Поступления		37	61	171	54	24	347
Выбытия		(18)	(60)	(239)	(57)	(73)	(447)
Стоимость на конец года		2 509	1 281	1 098	563	1 102	6 553
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		530	994	886	381	652	3 443
Амортизационные отчисления	16	55	74	103	69	55	356
Выбытия		-	(57)	(238)	(57)	(35)	(387)
Остаток на конец года		585	1 011	751	393	672	3 412
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		1 924	270	347	170	430	3 141
Переоценка на 31 декабря 2015 года		2 176	-	-	-	-	2 176
Стоимость на 31 декабря 2015 года							
Остаток на начало года		4 100	1 281	1 098	563	1 102	8 144
Поступления		-	3	1	13	150	167
Выбытия		-	(9)	(13)	(103)	(4)	(129)
Стоимость на конец отчетного периода		4 100	1 275	1 086	473	1 248	8 182
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		-	1 011	751	393	672	2 827
Амортизационные отчисления	16	26	18	29	14	23	110
Выбытия		-	(9)	(14)	(80)	(4)	(107)
Остаток на конец отчетного периода		26	1 020	766	327	691	2 830
Балансовая стоимость на 31 марта 2016 года		4 074	255	320	146	557	5 352

10 Средства других банков

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	6 302	9 503
Депозиты других банков	5 972	7 230
Сделки по купле и обратной продаже ценных бумаг	1 000	-
Депозиты Банка России	451	2 809
Корреспондентские счета других банков	282	269
Итого средств других банков	14 007	19 811

По состоянию на 31 марта 2016 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 13 355 миллионов рублей, или 95,4% (2015 г.: 19 534 миллион рублей, или 98,6%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 643 миллиона рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 года по ноябрь 2022 года (2015 г.: 3 769 миллионов рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 года по ноябрь 2022 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 3 127 миллионов рублей (2015 г.: 3 585 миллионов рублей). См. Примечания 6 и 19.

См. Примечания 7, 19 в отношении долговых ценных бумаг, переданных в рамках сделки по купле и обратной продаже ценных бумаг.

См. Примечание 19 в отношении долговых ценных бумаг, переданных по соглашению прямого РЕПО с Банком России.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств других банков по срокам погашения представлены в Примечании 18.

11 Средства клиентов

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	2 770	239
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	27 962	25 839
- Срочные депозиты	18 127	16 343
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14 166	18 270
- Срочные вклады	111 649	108 967
Итого средств клиентов	174 674	169 658

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	125 815	72	127 237	75
Торговля и услуги	15 551	9	15 443	9
Финансы	7 798	4	5 267	3
Производство	7 084	4	7 285	5
Транспорт и связь	5 832	3	4 020	2
Строительство	3 176	2	4 676	3
Государственные и муниципальные учреждения	2 770	2	239	-
Недвижимость	2 710	2	2 540	1
Сельское хозяйство	1 568	1	1 584	1
Прочее	2 370	1	1 367	1
Итого средств клиентов	174 674	100	169 658	100

На 31 марта 2016 года у Группы был 31 клиент с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 26 207 миллионов рублей, или 15% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года у Группы было 25 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 13 245 миллионов рублей, или 8% от общей суммы средств клиентов.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ средств клиентов по срокам погашения представлены в Примечании 18.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	5 375	5 869
в июне 2015	2 422	2 581
в марте 2014	1 770	1 894
в апреле 2013	953	1 071
в декабре 2011	230	323
Векселя	1 110	1 427
Депозитные сертификаты	93	137
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 578	7 433

По состоянию на 31 марта 2016 года выпущенные векселя имели сроки погашения с апреля 2016 года по октябрь 2018 года (2015 г.: с января 2016 года по октябрь 2018 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 15,5% годовых (2015 г.: от 0,0% до 16,5% годовых).

12 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залладными в рамках сделок секьюритизации:

Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, в млн руб.	Облигации класса «А», в млн руб.	Облигации класса «Б», в млн руб.	Ставка купона, %	Рейтинг по шкале Moody's
Июнь 2015	27 января 2048	3 450	3 000	450	9,00%	Baa3
Март 2014	26 октября 2046	3 450	3 000	450	9,00%	Baa2
Апрель 2013	25 августа 2045	4 000	2 960	1 040	8,50%	Baa3
Декабрь 2011	10 августа 2044	4 071	2 931	1 140	8,95%	Baa2

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса «Б» были выкуплены Группой и поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с условиями выпуска облигаций, средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций класса «А».

Условия выпуска облигаций предусматривают исполнение обязательств по облигациям класса «Б» только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 18.

13 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
1	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	203	8,00	219
2	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
3	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
4	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
5	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	474	8,50	511
Итого субординированных депозитов					3 677		3 730

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлены в Примечании 18.

14 Процентные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	3 607	3 780
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	2 127	1 752
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	199	210
Торговые ценные бумаги	64	107
Корреспондентские счета и средства в других банках	31	69
Итого процентных доходов	6 028	5 918
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 661	2 304
Средства других банков	417	254
Срочные депозиты юридических лиц	408	531
Выпущенные долговые ценные бумаги	163	154
Субординированные депозиты	87	84
Текущие/расчетные счета юридических лиц	60	29
Итого процентных расходов	3 796	3 356
Чистые процентные доходы	2 232	2 562

15 Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	396	272
Расчеты банковскими картами и чеками	334	325
Кассовые операции	172	202
Гарантии выданные	73	81
Инкассация	46	49
Зарплатные проекты	41	58
Прочее	101	87
Итого комиссионных доходов	1 163	1 074
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	142	149
Расчетные операции	22	14
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11	8
Кассовые операции	2	4
Прочее	18	12
Итого комиссионных расходов	195	187
Чистый комиссионный доход	968	887

16 Административные и прочие операционные расходы

(в миллионах российских рублей)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (Неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	1 446	1 450
Административные расходы	134	167
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	128	126
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	127	117
Амортизация основных средств	110	89
Расходы по аренде	93	99
Налоги, за исключением налога на прибыль	38	66
Ремонт основных средств	14	18
Рекламные и маркетинговые услуги	9	12
Прочее	127	270
Итого административных и прочих операционных расходов	2 226	2 414

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 299 миллионов рублей (2015 г.: 294 миллиона рублей).

17 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 Правлением Группы.

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

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

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, услуги инкассации, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск векселей и депозитных сертификатов, проведение факторинговых операций, предоставление кредитов, гарантий, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам, а также услуги на основе банковских карт. Услуги клиентам-физическим лицам включают: открытие и ведение расчетных счетов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей. Услуги на основе банковских карт включают: сервисы дистанционного банковского обслуживания для держателей банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на межбанковском и финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.

17 Сегментный анализ (продолжение)

- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентированные на различные типы клиентов. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

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

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

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

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. 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 прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 марта 2016 года и 2015 года. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета корректирующих событий после отчетной даты.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
на 31 марта 2016 года					
Итого активы отчетных сегментов	114 772	51 282	34 290	13 347	213 691
Итого обязательства отчетных сегментов	57 637	125 840	10 356	912	194 745
на 31 декабря 2015 года					
Итого активы отчетных сегментов	110 702	51 043	38 116	15 714	215 575
Итого обязательства отчетных сегментов	51 786	127 304	15 990	677	195 757

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за отчетный период, закончившийся 31 марта 2016 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
31 марта 2016 года						
Процентные доходы	3 618	2 021	289	-	(4)	5 924
Непроцентные доходы	675	569	23	-	25	1 292
Трансфертные доходы	987	3 341	180	517	-	5 025
Итого доходов	5 280	5 931	492	517	21	12 241
Процентные расходы	(667)	(2 661)	(181)	-	(169)	(3 678)
Непроцентные расходы	(44)	(148)	(9)	-	(8)	(209)
Трансфертные расходы	(3 406)	(1 431)	(152)	-	(36)	(5 025)
Итого расходов	(4 117)	(4 240)	(342)	-	(213)	(8 912)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 163	1 691	150	517	(192)	3 329
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 216)	(477)	-	-	3	(1 690)
Операционные доходы	(53)	1 214	150	517	(189)	1 639
Административные и прочие операционные расходы	(968)	(1 153)	(38)	-	(54)	(2 213)
Амортизация основных средств	(50)	(60)	(2)	-	(1)	(113)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(1 071)	1	110	517	(244)	(687)

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 марта 2015 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
31 марта 2015 года						
Процентные доходы	3 672	1 535	655	-	-	5 862
Непроцентные доходы	740	638	42	-	262	1 682
Трансфертные доходы	1 098	3 042	161	140	-	4 441
Итого доходов	5 510	5 215	858	140	262	11 985
Процентные расходы	(758)	(2 335)	(163)	-	-	(3 256)
Непроцентные расходы	(23)	(159)	(11)	-	(317)	(510)
Трансфертные расходы	(3 047)	(1 155)	(201)	-	(38)	(4 441)
Итого расходов	(3 828)	(3 649)	(375)	-	(355)	(8 207)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 682	1 566	483	140	(93)	3 778
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 575)	162	-	-	-	(1 413)
Операционные доходы	107	1 728	483	140	(93)	2 365
Административные и прочие операционные расходы	(924)	(1 002)	(34)	-	(26)	(1 986)
Амортизация основных средств	(39)	(47)	(2)	-	-	(88)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(856)	679	447	140	(119)	291

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов Банка.

Сверка активов отчетных сегментов:

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Активов отчетных сегментов	213 691	215 575
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов	2 257	1 390
Убыток от выдачи кредита под нерыночную ставку	(516)	-
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	(344)	(265)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(394)	(403)
Корректировка балансовой стоимости основных средств	1 606	1 599
Разница в отложенном налоговом активе	124	41
Консолидация	5 344	5 813
Прочее	16	138
Итого Активов по МСФО	221 784	223 888

Сверка обязательств отчетных сегментов:

	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Итого Обязательств отчетных сегментов	194 745	195 757
Наращенные расходы	148	429
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	154	165
Восстановление отложенного налогового обязательства	(363)	(332)
Консолидация	5 175	5 658
Итого Обязательств по МСФО	199 859	201 677

17 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли или убытка отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за отчетный период, закончившийся 31 марта 2016 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
(в миллионах российских рублей)							
Итого результат по отчетным сегментам	(687)	5 924	1 292	(3 678)	(209)	(1 690)	(2 326)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	9	9	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	11	-	11	-	-	-	-
Корректировка резерва под обесценение кредитов	961	-	-	-	(40)	1 001	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(516)	-	-	-	-	-	(516)
Начисленные расходы	103	-	-	-	-	-	103
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	1	-	-	-	-	-	1
Резерв под обесценение прочих активов и под обязательства кредитного характера	(183)	-	-	-	-	(183)	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	(4)	(48)	26	49	(58)	35
Консолидация	(56)	99	1	(144)	-	-	(12)
Прочее	31	-	-	-	5	26	-
Итого по МСФО	(326)	6 028	1 256	(3 796)	(195)	(904)	(2 715)

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за отчетный период, закончившийся 31 марта 2015 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	291	5 862	1 682	(3 256)	(510)	(1 413)	(2 074)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	26	26	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(7)	-	(7)	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов	(430)	-	-	-	(35)	(395)	-
Начисленные расходы	(244)	-	-	-	-	-	(244)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Резерв под обесценение прочих активов и под обязательства кредитного характера	395	-	-	-	-	395	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	(96)	(155)	-	358	(21)	(86)
Консолидация	17	126	-	(100)	-	-	(9)
Итого по МСФО	47	5 918	1 520	(3 356)	(187)	(1 434)	(2 414)

18 Управление финансовыми рисками

На деятельность участников Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Группой деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного, процентного и прочего ценового рисков), риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Группы, которая исходит из соответствия стратегическим целям участников Группы и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес – задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками Группы обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Решения о развитии новых направлений деятельности (новых продуктов) принимаются с учетом проведенного предварительного анализа потенциальных рисков, которым может быть подвержено данное направление деятельности (продукт).

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Политика и методы управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 6.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития Группы.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются анализ кредитоспособности заемщиков, многоуровневая система делегирования полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, система лимитов, а также регулярный мониторинг кредитного риска и управление проблемной задолженностью.

Рыночный риск. Рыночный риск определяется Группой как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 492	10 441	3 510	100	27 543
Обязательные резервы на счетах в Банке России	894	211	103	1	1 209
Торговые ценные бумаги	434	1 904	1 393	-	3 731
Средства в других банках	104	904	-	-	1 008
Кредиты и авансы клиентам	157 473	2 745	2 976	-	163 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 790	2 899	2 612	-	10 301
Прочие финансовые активы	283	7	1 540	-	1 830
Итого денежные финансовые активы	177 470	19 111	12 134	101	208 816
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	12 178	-	1 829	-	14 007
Средства клиентов	142 851	21 306	10 375	142	174 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 463	115	-	-	6 578
Прочие финансовые обязательства	215	8	7	-	230
Субординированные депозиты	3 000	677	-	-	3 677
Итого денежные финансовые обязательства	164 707	22 106	12 211	142	199 166
Чистая балансовая позиция	12 763	(2 995)	(77)	(41)	9 650

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 464	11 188	5 556	55	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	841	192	88	1	1 122
Торговые ценные бумаги	444	3 456	1 443	-	5 343
Средства в других банках	2 169	1 239	-	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	151 481	3 246	2 727	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 899	2 929	2 769	-	10 597
Прочие финансовые активы	1 012	734	68	-	1 814
Итого денежные финансовые активы	175 310	22 984	12 651	56	211 001
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	17 380	-	2 431	-	19 811
Средства клиентов	136 747	22 404	10 337	170	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	480	4	7	-	491
Субординированные депозиты	3 000	730	-	-	3 730
Итого денежные финансовые обязательства	165 040	23 138	12 775	170	201 123
Чистая балансовая позиция	10 270	(154)	(124)	(114)	9 878

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Если бы на 31 марта 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 599 миллионов рублей больше (на 599 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 31 миллион рублей больше (на 31 миллион рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2016 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 15 миллионов рублей больше (на 15 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 25 миллионов рублей больше (на 25 миллионов рублей меньше).

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на годовые отчетные даты.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
31 марта 2016 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	30 858	30 824	48 326	82 007	192 015
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	66 923	51 168	27 062	53 779	198 932
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2016 года	(36 065)	(20 344)	21 264	28 228	(6 917)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,46	0,52	0,76	0,97	
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 221	39 222	42 768	81 862	192 073
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	72 696	57 181	28 447	42 304	200 628
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(44 475)	(17 959)	14 321	39 558	(8 555)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,39	0,52	0,70	0,96	

Если бы на 31 марта 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2015 г.: на 200 базисных пунктов выше), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 873 миллиона рублей больше (2015 г.: убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 марта 2016 года на 47 миллионов рублей больше (2015 г.: на 43 миллиона рублей больше) в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 марта 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 200 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 873 миллиона рублей меньше (2015 г.: убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей меньше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 марта 2016 года на 47 миллионов рублей меньше (2015 г.: на 43 миллиона рублей меньше) в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	11%	2%	2%	12%	3%	2%
Средства в других банках	0%	0%	-	11%	0%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридическим лицам	14%	8%	5%	14%	8%	6%
- физическим лицам	15%	11%	10%	16%	11%	10%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10%	3%	2%	11%	4%	4%
Обязательства						
Средства других банков	11%	0%	1%	11%	0%	1%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты юридических лиц	11%	2%	2%	11%	2%	1%
- срочные депозиты физических лиц	11%	4%	3%	12%	4%	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	0%	-	9%	-	-
Субординированные депозиты	9%	8%	-	9%	8%	-

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

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Группы, так как объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и 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.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 336	12 207	-	27 543
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 209	-	-	1 209
Торговые ценные бумаги	435	3 296	-	3 731
Средства в других банках	141	867	-	1 008
Кредиты и авансы клиентам	163 165	-	29	163 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 261	5 153	-	11 414
Прочие финансовые активы	1 828	2	-	1 830
Итого финансовые активы	188 375	21 525	29	209 929
Нефинансовые активы	11 855	-	-	11 855
Итого активы	200 230	21 525	29	221 784
Финансовые обязательства				
Средства других банков	12 177	1 829	1	14 007
Средства клиентов	173 642	525	507	174 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 578	-	-	6 578
Прочие финансовые обязательства	230	-	-	230
Субординированные депозиты	3 000	-	677	3 677
Итого финансовые обязательства	195 627	2 354	1 185	199 166
Нефинансовые обязательства	693	-	-	693
Итого обязательства	196 320	2 354	1 185	199 859
Чистая балансовая позиция	3 910	19 171	(1 156)	21 925
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	21 346	-	-	21 346

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 956	14 306	1	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 122	-	-	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	5 349
Средства в других банках	2 209	1 199	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	157 421	-	33	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 957	832	-	11 789
Прочие финансовые активы	1 811	3	-	1 814
Итого финансовые активы	195 825	16 340	34	212 199
Нефинансовые активы	11 689	-	-	11 689
Итого активы	207 514	16 340	34	223 888
Финансовые обязательства				
Средства других банков	17 378	2 431	2	19 811
Средства клиентов	168 572	524	562	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	491
Субординированные депозиты	3 000	-	730	3 730
Итого финансовые обязательства	196 874	2 955	1 294	201 123
Нефинансовые обязательства	554	-	-	554
Итого обязательства	197 428	2 955	1 294	201 677
Чистая балансовая позиция	10 086	13 385	(1 260)	22 211
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	20 175	-	-	20 175

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и 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.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Группы.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2016 года данный коэффициент составил 64,7% (2015 г.: 72,4%). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2016 года данный коэффициент составил 83,9% (2015 г.: 80,9%). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2016 года данный коэффициент составил 87,3% (2015 г.: 95,8%). По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Группа стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

При формировании портфеля ценных бумаг Группа ориентируется на Ломбардный список Банка России с целью получения доступа к инструментам рефинансирования. В течение 2016 года Группа в целях регулирования ликвидности осуществляла операции прямого РЕПО с Банком России.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для управления риском ликвидности Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 543	-	-	-	27 543
Обязательные резервы в Банке России	403	338	177	291	1 209
Торговые ценные бумаги	3 731	-	-	-	3 731
Средства в других банках	104	-	37	867	1 008
Кредиты и авансы клиентам	13 242	29 440	42 723	77 789	163 194
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 384	5 566	4 464	11 414
Прочие финансовые активы	1 830	-	-	-	1 830
Итого финансовые активы	46 853	31 162	48 503	83 411	209 929
Нефинансовые активы	-	-	268	11 587	11 855
Итого активы	46 853	31 162	48 771	94 998	221 784
Финансовые обязательства					
Средства других банков	8 159	1 194	526	4 128	14 007
Средства клиентов	58 036	48 913	25 510	42 215	174 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	732	1 061	1 026	3 759	6 578
Прочие финансовые обязательства	230	-	-	-	230
Субординированные депозиты	-	-	-	3 677	3 677
Итого финансовые обязательства	67 157	51 168	27 062	53 779	199 166
Нефинансовые обязательства	-	45	-	648	693
Итого обязательства	67 157	51 213	27 062	54 427	199 859
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(20 304)	(20 006)	21 441	29 632	10 763
Совокупный разрыв ликвидности	(20 304)	(40 310)	(18 869)	10 763	
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	21 346	-	-	-	21 346

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	31 263	-	-	-	31 263
Обязательные резервы в Банке России	409	341	175	197	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	-	5 349
Средства в других банках	2 169	-	40	1 199	3 408
Кредиты и авансы клиентам	5 129	37 411	40 362	74 552	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 811	2 366	7 303	11 789
Прочие финансовые активы	1 814	-	-	-	1 814
Итого финансовые активы	46 442	39 563	42 943	83 251	212 199
Нефинансовые активы	-	-	365	11 324	11 689
Итого активы	46 442	39 563	43 308	94 575	223 888
Финансовые обязательства					
Средства других банков	10 073	4 373	844	4 521	19 811
Средства клиентов	61 993	51 257	26 534	29 874	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	634	1 551	1 069	4 179	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	-	491
Субординированные депозиты	-	-	-	3 730	3 730
Итого финансовые обязательства	73 191	57 181	28 447	42 304	201 123
Нефинансовые обязательства	-	43	-	511	554
Итого обязательства	73 191	57 224	28 447	42 815	201 677
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(26 749)	(17 618)	14 496	40 947	11 076
Совокупный разрыв ликвидности	(26 749)	(44 367)	(29 871)	11 076	
Обязательства кредитного характера (Прим. 19)	20 175	-	-	-	20 175

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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.

Операционный риск. Операционный риск определяется Группой как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Группы, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах головной кредитной организации Группы в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

19 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 45 миллионов рублей, признанный по состоянию на 31 марта 2016 года (31 декабря 2015 г.: 43 миллиона рублей), является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств.

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

19 Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2015 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

	31 марта 2016 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	17 359	18 357
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	3 656	1 487
Финансовые гарантии	331	331
Итого обязательств кредитного характера	21 346	20 175
Гарантии исполнения обязательств	10 388	12 556
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	424	260
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	32 158	32 991

19 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.

В ноябре 2015 года Банк выдал безотзывную финансовую гарантию связанной стороне в сумме 331 миллион рублей.

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

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 марта 2016 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог долговых ценных бумаг по договорам прямого РЕПО с Банком России	10	6 301 ¹	6 302	9 889	9 503
Залог долговых ценных бумаг по договорам прямого РЕПО с прочими банками	7, 10	1 102	1 000	-	-
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	6, 10	3 127	3 643	3 585	3 769
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	6, 10	480	451	2 966	2 809
Итого		11 010	11 396	16 440	16 081

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 209 миллиона рублей (2015 г.: 1 122 миллиона рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

¹ Данная сумма включает в себя ОФЗ на сумму 6 301 миллион рублей, полученных в рамках программы государственной поддержки докапитализации Банка.