

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

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

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	20
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	23
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
9	Средства в других банках	25
10	Кредиты и авансы клиентам	26
11	Инвестиционная недвижимость	36
12	Основные средства и нематериальные активы	38
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	40
14	Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков	42
15	Средства клиентов	43
16	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	44
17	Субординированный долг	44
18	Уставный капитал и эмиссионный доход	45
19	Процентные доходы и расходы	46
20	Комиссионные доходы и расходы	47
21	Прочие операционные доходы	47
22	Административные и прочие операционные расходы	48
23	Налог на прибыль	48
24	Управление финансовыми рисками	50
25	Управление капиталом	61
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	62
27	Производные финансовые инструменты	65
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости	66
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	69
30	Операции между связанными сторонами	70
31	События после окончания отчетного периода	73



Аудиторское заключение

Аktionерам и Совету директоров ПАО «БыстроБанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

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

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).



Аудиторское заключение (продолжение)

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

HO PricewaterhouseCoopers Audit

12 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



Е.И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «БыстроБанк»

Устав зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 29 января 2015 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 15 октября 2002 г. за № 1021800001508

Почтовый адрес: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	5 225 502	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		142 258	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 948 234	2 222 185
Средства в других банках	9	1 615 237	4 579
Кредиты и авансы клиентам	10	20 028 323	22 106 219
Инвестиционная недвижимость	11	125 869	94 569
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		82 920	109 394
Прочие финансовые активы	13	126 385	857 647
Прочие активы	13	59 963	51 621
Нематериальные активы	1	7 330	9 403
Основные средства	1	406 592	476 686
ИТОГО АКТИВЫ		29 768 613	32 161 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации	14	-	1 851 056
Средства других банков	14	268 003	588 388
Средства клиентов	15	24 056 898	23 317 069
Выпущенные векселя		123 342	117 750
Отложенное налоговое обязательство	23	301 708	288 009
Текущее обязательство по налогу на прибыль		207	-
Прочие финансовые обязательства	16	90 629	787 356
Прочие обязательства	16	78 044	72 750
Субординированный долг	17	292 290	588 099
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		25 211 121	27 610 477
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	971 316	971 316
Эмиссионный доход	18	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		194 193	203 316
Нераспределенная прибыль		2 255 051	2 239 795
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 557 492	4 551 359
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		29 768 613	32 161 836

Утверждено и подписано 12 апреля 2016 года.

Колпаков Владислав Юрьевич
 Президент



Клюева Галина Геннадьевна
 Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	19	4 716 510	5 068 256
Процентные расходы	19	(2 777 456)	(2 538 973)
Чистые процентные доходы		1 939 054	2 529 283
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	10	(1 687 639)	(1 925 694)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		251 415	603 589
Комиссионные доходы	20	260 200	543 986
Комиссионные расходы	20	(62 048)	(40 280)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(30 719)	(188 964)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 950	(69 496)
Расходы за вычетом доходов / (доходы за вычетом расходов) по операциям с иностранной валютой		(276 685)	66 495
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		837 702	478 277
Прочие операционные доходы	21	16 803	13 626
Административные и прочие операционные расходы	22	(988 838)	(1 095 896)
Прибыль до налогообложения		62 780	311 337
Расходы по налогу на прибыль	23	(47 524)	(68 813)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		15 256	242 524
Прочий совокупный (убыток) / доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	1	(11 404)	67
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	2 281	(13)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(9 123)	54
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6 133	242 578

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2014 года	18	971 316	1 136 932	203 262	1 997 271	4 308 781
Прибыль за год		-	-	-	242 524	242 524
Прочий совокупный доход		-	-	54	-	54
Остаток на 31 декабря 2014 года	18	971 316	1 136 932	203 316	2 239 795	4 551 359
Прибыль за год		-	-	-	15 256	15 256
Прочий совокупный убыток		-	-	(9 123)	-	(9 123)
Остаток на 31 декабря 2015 года	18	971 316	1 136 932	194 193	2 255 051	4 557 492

Примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 198 922	4 346 845
Проценты уплаченные		(2 784 080)	(2 589 874)
Комиссии полученные		257 725	590 366
Комиссии уплаченные		(62 048)	(40 280)
Чистые доходы полученные / (чистые расходы уплаченные) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 218	(41 631)
Чистые доходы полученные / (чистые расходы уплаченные) по операциям с финансовыми производными инструментами		48 868	(256 458)
(Чистые расходы уплаченные) / чистые доходы полученные по операциям с иностранной валютой		(276 685)	66 496
Прочие полученные операционные доходы		16 702	12 482
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(962 211)	(1 150 826)
Погашение по списанным кредитам		26 071	8 145
Уплаченный налог на прибыль		(4 863)	(250 225)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		484 619	695 040
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		91 781	(30 395)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		321 003	925 122
- средствам в других банках		(1 605 968)	1 138 758
- кредитам и авансам клиентам		1 038 420	585 179
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		-	14 272
- прочим финансовым активам		12 897	16 380
- прочим активам		(10 255)	20 344
<i>Чистое (снижение) / прирост по:</i>			
- средствам Центрального банка Российской Федерации		(1 851 056)	(871 412)
- средствам других банков		(315 707)	(588 780)
- средствам клиентов		554 515	(3 618 703)
- выпущенным векселям		(1 378)	(259 305)
- прочим финансовым обязательствам		(2)	(8 731)
- прочим обязательствам		211	5 111
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 280 920)	(1 977 120)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Предоплата за приобретение дочерней компании	13	(50 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	1	(7 098)	(24 259)
Выручка от реализации основных средств	1	7 515	815
Дивиденды полученные			
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(49 583)	(23 444)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	17	-	84 388
Погашение субординированного долга	17	(315 000)	(234 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(315 000)	(149 612)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		875 511	813 150
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(769 992)	(1 337 026)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		5 995 494	7 332 520
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	5 225 502	5 995 494

Примечания на страницах с 5 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. В 2014 году в Группу также входило ООО «Тауэр», реструктурированное путем присоединения к ПАО «БыстроБанк» в августе 2015 года. ООО «Тауэр» являлось обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственной и основной материнской организацией Банка.

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 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 на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2014 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Кунгур, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2015 года в Группе было занято 939 сотрудников (2014 г.: 1 032 сотрудника).

Основными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в %)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО «Новайт»	100.00%	-
ООО «Тауэр»	-	100.00%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 26). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерняя организация представляет собой такой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями и исключается из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котироваемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котироваемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки других финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо

косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 28.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Ценные бумаги, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение кредитов и авансов физическим лицам. Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Резерв под обесценение кредитов и авансов физическим лицам рассчитывается на основе миграционных моделей, которые включают следующие допущения: резерв формируется на разницу между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью обеспечения по кредиту с учетом рассчитанных коэффициентов миграции на основе статистики прошлых лет.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

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

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5
Нематериальные активы	3-4

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистые инвестиции в финансовый лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды). Чистые инвестиции в финансовый лизинг учитываются в составе кредитов и авансов клиентам.

Разница между валовой суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, форварды, валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

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

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

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

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

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней организации и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США, 79,6972 рубля за 1 евро, 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США, 68,3427 рубля за 1 евро, 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 24.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует модели миграции перехода кредитов из одной категории просрочки в другую, для кредитов, просроченных менее, чем на 120 дней. Данные модели предназначены для определения вероятности понесения убытка для кредитов одной и той же категории, которые затем используются для расчета резерва под обесценение данных кредитов. Для необеспеченных кредитов, просроченных более, чем на 120 дней, Банк использует статистику, накопленную с 2011 года в отношении погашения кредитов в течение трех лет после выхода на просрочку более 120 дней, при этом больший вес придается статистике за последний год. Коэффициенты погашения, рассчитанные в соответствии с данной методикой, участвуют в расчете резерва по автомобильным и потребительским кредитам и прочим необеспеченным кредитам физическим лицам.

Уменьшение срока используемой статистики погашения вышедших в дефолт кредитов с 3-х до 2-х лет приведет к увеличению резерва под обесценение беззалоговых кредитов и автомобильных кредитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2015 года на 97 316 тыс. рублей (1 января 2015 г.: 86 818 тыс. рублей) соответственно.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

В 2015 году в целях применения более осторожного подхода при оценке справедливой стоимости залогов-автомобилей был снижен ликвидационный коэффициент с 70% до 55%. При этом для более справедливой оценки возвратов был рассчитан коэффициент самостоятельного погашения заемщиками задолженности по автокредитам после наступления дефолта без учета реализации предмета залога. Информация о рыночной стоимости автомобилей рассчитана на основе данных из открытых источников по состоянию на 31 декабря 2015 года. Ранее использовались данные агентства ООО «Автомобильная статистика».

В результате этих изменений сумма резерва увеличилась на 117 357 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года (1 января 2015 г.: 72 658 тыс. рублей). Эффект на прибыль 2015 года с учетом отложенного налога составляет 93 886 тыс. рублей.

Переоценка инвестиционного имущества и зданий. Справедливая стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется с помощью метода сравнительных продаж. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчеты с торговыми системами	1 732 758	765 374
Денежные средства в кассе	1 294 579	1 465 475
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 012 404	771 836
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	785 582	842 017
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	400 179	2 150 792
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 225 502	5 995 494

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Расчеты с торго- выми систе- мами	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	785 582	-	785 582
- с рейтингом от А- до А+	-	451 804	-	-	451 804
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 732 758	310 831	-	-	2 043 589
- с рейтингом от BB- до BB+	-	152 020	-	400 179	552 199
- с рейтингом от B- до B+	-	93 606	-	-	93 606
- не имеющие рейтинга	-	4 143	-	-	4 143
Итого эквиваленты денежных средств	1 732 758	1 012 404	785 582	400 179	3 930 923

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Расчеты с торго- выми систе- мами	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	842 017	-	842 017
- с рейтингом от А- до А+	-	300 551	-	-	300 551
- с рейтингом от BBB- до BBB+	765 374	212 246	-	1 650 792	2 628 412
- с рейтингом от BB- до BB+	-	52	-	500 000	500 052
- с рейтингом от B- до B+	-	317	-	-	317
- не имеющие рейтинга	-	258 670	-	-	258 670
Итого эквиваленты денежных средств	765 374	771 836	842 017	2 150 792	4 530 019

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Сумма 258 670 тыс. рублей относится к крупным российским кредитным организациям.

Группа не имеет счетов на Украине по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 7 банков-контрагентов (2014 г.: 8 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 3 831 884 тыс. рублей (2014 г.: 4 441 668 тыс. рублей), или 73,3% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2014 г.: 71,3%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 24.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации кредитных организаций	1 232 148	1 945 168
Корпоративные облигации	655 343	277 016
Муниципальные облигации	60 743	-
Итого долговые ценные бумаги	1 948 234	2 222 184
Долевые ценные бумаги	-	1
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	2 222 185

Группа классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО) (2014 г.: включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО) с ЦБ РФ, справедливая стоимость которых составила 1 904 744 тыс. рублей) (См. Примечание 14).

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 года:

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	486 730	547 264	-	1 033 994
- с рейтингом от BB- до BB+	745 418	108 079	-	853 497
- без рейтинга	-	-	60 743	60 743
Итого непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	1 232 148	655 343	60 743	1 948 234

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от A- до A+	98 286	-	98 286
- с рейтингом от BBB- до BBB+	957 739	180 080	1 137 819
- с рейтингом от BB- до BB+	889 143	96 936	986 079
Итого непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	1 945 168	277 016	2 222 184

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения от июня 2016 года до сентября 2032 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний энергетической и металлургической отраслей и финансового сектора со сроками погашения от мая 2016 года до февраля 2025 года. Муниципальные облигации представлены облигациями одного субъекта Российской Федерации со сроком погашения – ноябрь 2016 года.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыт в Примечании 24.

9 Средства в других банках

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 605 299	-
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	9 938	4 579
Итого средства в других банках	1 615 237	4 579

9 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	
	Депозиты в других банках	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	6 180	52
- с рейтингом от BB- до BB+	1 605 299	244	-
- с рейтингом от B- до B+	-	3 500	-
-не имеющие рейтинга	-	14	4 527
Итого средства в других банках	1 605 299	9 938	4 579

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте (2014 г.: не было остатков денежных средств в банках-контрагентах) с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла 1 605 299 тыс. рублей, или 99,4% от общей суммы средств в других банках.

См. Примечание 28 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 24.

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	11 250 058	11 928 070
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7 764 130	8 314 383
Корпоративные кредиты	1 938 494	1 592 345
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	1 300 932	1 330 172
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	609 965	466 522
Кредиты малому бизнесу	379 826	498 871
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	76 343	92 938
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	20 973	217 296
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	23 340 721	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(3 312 398)	(2 334 378)
Итого кредиты и авансы клиентам	20 028 323	22 106 219

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тыс. российских рублей)	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
(Отчисления в) / восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(316 634)	(1 289 015)	(41 591)	(11 219)	(48 873)	(3 165)	2 221	(5 434)	(1 713 710)
Списание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по переуступленным кредитам	-	-	42 191	-	-	-	-	-	42 191
Средства, списанные в течение года как безнадежные	15 416	668 876	-	9 766	-	-	(1 042)	483	693 499
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3 312 398)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 26 071 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2014 года	(218 816)	(742 958)	(76 215)	(31 539)	(4 030)	(27 956)	(5 011)	(15 243)	(1 121 768)
(Отчисления в) / восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(440 013)	(1 457 957)	49 659	(19 615)	(45 896)	(16 894)	756	4 266	(1 925 694)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	92 419	576 907	-	36 322	-	-	1 348	6 088	713 084
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 946 058	89,74%	22 256 443	91,06%
Торговля	1 553 658	6,66%	910 557	3,73%
Услуги	509 161	2,18%	864 681	3,54%
Строительство	67 615	0,29%	24 905	0,10%
Финансовый сектор	62 558	0,27%	-	-
Недвижимость	38 808	0,17%	57 315	0,23%
Производство	38 442	0,16%	147 353	0,60%
Прочее	124 421	0,53%	179 343	0,73%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	23 340 721	100,00%	24 440 597	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(3 312 398)	-	(2 334 378)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	20 028 323	-	22 106 219	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 81 560 тыс. рублей (2014 г.: 32 000 тыс. рублей), были заложены по кредиту, полученному от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 141 500 тыс. рублей (2014 г.: 97 001 тыс. рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года кредит не был получен (2014 г.: был получен кредит в размере 50 213 тыс. рублей) (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2015 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия и г. Москве: 30% и 10% всего портфеля, соответственно (2014 г.: 32% и 9% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 7 заемщиков (2014 г.: 9 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 875 994 тыс. рублей (2014 г.: 1 675 919 тыс. рублей), или 8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2014 г.: 7%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
Необеспеченные ссуды	12 024	7 764 130	1 525 198	34 529	609 965	67 055	-	20 973	10 033 874
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 238 034	-	-	3 377	-	66 033	11 258	-	11 318 702
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	413 296	1 263 026	-	246 738	52 659	-	1 975 719
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	12 426	-	12 426
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 250 058	7 764 130	1 938 494	1 300 932	609 965	379 826	76 343	20 973	23 340 721
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3 312 398)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 382 430	5 519 983	1 912 538	1 284 647	511 166	331 811	74 615	11 133	20 028 323

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
Необеспеченные ссуды	14 574	8 314 383	1 237 347	21 584	466 522	52 381	-	217 296	10 324 087
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 913 496	-	-	62 059		80 987	24 476	-	12 081 018
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	354 998	1 246 529	-	365 503	54 411	-	2 021 441
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	14 051	-	14 051
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов)	11 928 070	8 314 383	1 592 345	1 330 172	466 522	498 871	92 938	217 296	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
Итого кредиты и авансы клиентам	11 361 660	6 690 375	1 565 789	1 315 340	416 596	454 021	90 031	212 407	22 106 219

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	843 843	-	-	-	-	-	843 843
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	325 555	-	-	-	-	-	325 555
Кредиты средним предприятиям	-	-	769 096	-	-	10 021	59 194	-	838 311
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	294 365	14 146	-	308 511
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	4 059 272	476 167	-	946 787	-	-	-	2 042	5 484 268
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	4 967 745	4 482 527	-	63 421	473 031	-	-	7 064	9 993 788
Итого непросроченные и необесцененные	9 027 017	4 958 694	1 938 494	1 010 208	473 031	304 386	73 340	9 106	17 794 276
Просроченные, но не обесцененные									
- просроченные менее 30 дней	455 869	329 471	-	39 586	31 350	39	535	598	857 448
- просроченные от 31 до 60 дней	150 558	116 668	-	139 961	7 470	6 150	273	538	421 618
- просроченные от 61 до 90 дней	96 564	88 397	-	30 709	5 097	1 002	122	130	222 021
- просроченные от 91 до 120 дней	52 107	66 557	-	1 741	3 607	14 266	-	976	139 254
Итого просроченные, но не обесцененные	755 098	601 093	-	211 997	47 524	21 457	930	2 242	1 640 341
Кредиты, определенные как обесцененные									
- просроченные от 121 до 365 дней	441 564	1 100 776	-	36 241	38 866	22 073	1 807	4 129	1 645 456
- просроченные более, чем на 365 дней	1 026 379	1 103 567	-	42 486	50 544	31 910	266	5 496	2 260 648
Итого обесцененные кредиты	1 467 943	2 204 343	-	78 727	89 410	53 983	2 073	9 625	3 906 104
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 250 058	7 764 130	1 938 494	1 300 932	609 965	379 826	76 343	20 973	23 340 721
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3 312 398)
Итого кредиты и авансы клиентам	10 382 430	5 519 983	1 912 538	1 284 647	511 166	331 811	74 615	11 133	20 028 323

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	1 161 867	-	-	-	-	-	1 161 867
Крупные новые заемщики	-	-	430 478	-	-	-	-	-	430 478
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	-	9 865	70 999	-	80 864
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	452 940	18 297	-	471 237
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	4 285 316	1 019 508	-	1 079 752	-	-	-	199 920	6 584 496
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	5 826 789	5 044 271	-	52 844	380 285	-	-	8 108	11 312 297
Итого непросроченные и необесцененные	10 112 105	6 063 779	1 592 345	1 132 596	380 285	462 805	89 296	208 028	20 041 239
Просроченные, но не обесцененные									
- просроченные менее 30 дней	492 265	324 191	-	26 068	19 041	421	1 753	2 853	866 592
- просроченные от 31 до 60 дней	134 750	94 591	-	21 785	8 262	1 292	-	196	260 876
- просроченные от 61 до 90 дней	120 481	81 616	-	34 027	5 921	1 208	-	1 199	244 452
- просроченные от 91 до 120 дней	83 729	83 819	-	19 191	6 720	235	-	411	194 105
Итого просроченные, но не обесцененные	831 225	584 217	-	101 071	39 944	3 156	1 753	4 659	1 566 025
Кредиты, определенные как обесцененные									
- просроченные от 121 до 365 дней	486 676	1 008 383	-	21 842	43 461	3 598	619	3 581	1 568 160
- просроченные более, чем на 365 дней	498 064	658 004	-	74 663	2 832	29 312	1 270	1 028	1 265 173
Итого обесцененные кредиты	984 740	1 666 387	-	96 505	46 293	32 910	1 889	4 609	2 833 333
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	11 928 070	8 314 383	1 592 345	1 330 172	466 522	498 871	92 938	217 296	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
Итого кредиты и авансы клиентам	11 361 660	6 690 375	1 565 789	1 315 340	416 596	454 021	90 031	212 407	22 106 219

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	2 157 696	3 528 524	9 092 362	5 593 578
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	7 764 130	-
Корпоративные кредиты	74 250	470 738	1 864 244	263 620
Ипотечные кредиты физическим лицам	900 323	2 315 466	400 609	280 883
Кредитные карты	-	-	609 965	-
Кредиты малому бизнесу	272 371	835 718	107 455	29 414
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19 679	40 980	56 664	28 446
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	20 973	-
Итого кредиты и авансы клиентам	3 424 319	7 191 426	19 916 402	6 195 941

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	3 268 068	5 082 178	8 660 002	5 923 581
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	8 314 383	-
Корпоративные кредиты	349 529	617 799	1 242 816	5 320
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 056 295	2 937 733	273 877	186 446
Кредитные карты	-	-	466 522	-
Кредиты малому бизнесу	353 510	927 989	145 361	66 809
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	38 527	84 318	54 411	52 627
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	217 296	-
Итого кредиты и авансы клиентам	5 065 929	9 650 017	19 374 668	6 234 783

В 2015 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 19 022 тыс. рублей, автомобилей справедливой стоимостью 3 699 тыс. рублей. В 2014 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 13 273 тыс. рублей и автомобилей справедливой стоимостью 2 350 тыс. рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе прочих нефинансовых активов (см. Примечание 13).

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2015 года	44 823	44 536	1 012	90 371
Незаработанный финансовый доход	(7 850)	(6 178)	-	(14 028)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36 973	38 358	1 012	76 343
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(837)	(868)	(23)	(1 728)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2015 года	36 136	37 490	989	74 615

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2014 года	45 026	67 917	1 692	114 635
Незаработанный финансовый доход	(12 085)	(9 612)	-	(21 697)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 941	58 305	1 692	92 938
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 030)	(1 824)	(53)	(2 907)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2014 года	31 911	56 481	1 639	90 031

См. Примечание 28 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		94 569	80 114
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	1	30 971	12 895
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	21	329	1 560
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		125 869	94 569

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20 февраля 2015 года (срок действия — до 19 февраля 2018 года)) и ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств. При определении справедливой стоимости использовался метод сравнительных продаж.

11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	1 908	1 336
Итого платежи к получению по операционной аренде	1 908	1 336

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
По первоначальной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2013 года	176	308 750	32 796	161 855	8 955	31 152	543 684	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	24 259	24 259	-
Переоценка	-	(5 929)	-	-	-	-	(5 929)	-
Перевод между категориями	-	380	-	50 171	3 290	(53 841)	-	-
Выбытия	-	-	-	(17 405)	(2 286)	(87)	(19 778)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	(12 895)	-	-	-	-	(12 895)	-
31 декабря 2014 года	176	290 306	32 796	194 621	9 959	1 483	529 341	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	7 098	7 098	-
Переоценка	-	(17 210)	-	-	-	-	(17 210)	-
Перевод между категориями	-	13 957	(13 957)	8 459	-	(8 459)	-	-
Выбытия	-	-	(1 427)	(6 186)	(9 917)	(68)	(17 598)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	(30 971)	-	-	-	-	(30 971)	-
31 декабря 2015 года	176	256 082	17 412	196 894	42	54	470 660	20 727
Накопленная амортизация 31 декабря 2013 года	-	-	862	43 370	4 657	-	48 889	9 251
Начисления за год (Примечание 22)	-	5 996	656	18 271	1 591	-	26 514	2 073
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(14 519)	(2 233)	-	(16 752)	-
31 декабря 2014 года	-	-	1 518	47 122	4 015	-	52 655	11 324
Начисления за год (Примечание 22)	-	5 806	462	21 927	4	-	28 199	2 073
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 806)	-	-	-	-	(5 806)	-
Списание при выбытии	-	-	(1 485)	(5 480)	(4 015)	-	(10 980)	-
31 декабря 2015 года	-	-	495	63 569	4	-	64 068	13 397
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2014 года	176	290 306	31 278	147 499	5 944	1 483	476 686	9 403
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2015 года	176	256 082	16 917	133 325	38	54	406 592	7 330

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в иные категории основных средств. Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20 февраля 2015 года (срок действия — до 19 февраля 2018 года)) и ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 72 500 тыс. рублей (2014 г.: 85 696 тыс. рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	256 082	290 306
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(194 193)	(203 316)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(48 548)	(50 829)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	47 428	46 943
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 857	11 736
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	(126)	(9 144)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	72 500	85 696

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Предоплата за приобретение дочерней компании	50 000	-
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	42 174	808 770
Дебиторская задолженность	22 539	41 286
Платежи по незавершенным расчетам	10 936	7 188
Аккредитивы	736	403
Итого прочие финансовые активы	126 385	857 647
Прочие нефинансовые активы		
Залоги, изъятые в счет погашения кредитов и авансов клиентам	34 997	33 651
Авансы уплаченные	14 242	7 068
Расходы будущих периодов	4 839	3 254
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4 627	4 921
Прочее	2 308	3 777
За вычетом резервов под обесценение	(1 050)	(1 050)
Итого прочие нефинансовые активы	59 963	51 621
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	186 348	909 268

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2015 и 2014 годов:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Остаток на 1 января		1 050	1 050
Отчисления в резерв в течение года	22	5 133	396
Списание прочих финансовых активов за счет резерва		(5 133)	(396)
Остаток на 31 декабря		1 050	1 050

Предоплата за приобретение дочерней компании представляет собой заем, предоставленный физическому лицу в конце декабря 2015 года по фиксированной процентной ставке 7,5% и со сроком погашения до 30 декабря 2016 года, под залог акций АО «АСТРАВА3». Согласно предварительному договору от 31 декабря 2015 года с данным физическим лицом Группа планирует до середины 2017 года приобрести 100% долю в компании «АСТРАВА3» (после ее реорганизации в ООО) в счет погашения данного займа. Приобретение доли в ООО «АСТРАВА3» позволит Группе принять участие в девелоперском проекте в г. Москва.

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Предоплата за приобретение дочерней компании	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность	Платежи по незавершенным расчетам	Аккредитивы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	-	31 216	8 233	9 147	699	49 295
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	-	-	782	-	-	782
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	50 000	10 958	13 524	1 789	37	76 308
Итого прочие финансовые активы	50 000	42 174	22 539	10 936	736	126 385

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность	Платежи по незавершенным расчетам	Аккредитивы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	400 957	33 641	7 027	403	442 028
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	-	418	-	-	418
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	407 813	7 227	161	-	415 201
Итого прочие финансовые активы	808 770	41 286	7 188	403	857 647

Ожидается, что все новые перечисленные выше прочие активы будут возвращены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода за исключением предоплаты за приобретение дочерней компании (от года до двух лет).

14 Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства Центрального банка Российской Федерации		
Обязательства по договорам продажи и обратного выкупа перед Центральным банком Российской Федерации	-	1 800 843
Кредиты, предоставленные Центральным банком Российской Федерации	-	50 213
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 851 056
Средства других банков		
Кредиты, предоставленные прочими банками	266 992	127 133
Корреспондентские счета других банков	1 011	161 386
Расчеты с торговыми системами	-	299 869
Итого средства других банков	268 003	588 388
Итого средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков	268 003	2 439 444

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не заключал договоры продажи и обратного выкупа с Центральным банком Российской Федерации (2014 г.: Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным банком Российской Федерации на сумму 1 800 843 тыс. рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Центральным банком Российской Федерации были открыты лимиты по предоставлению Банку кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года №312-П на сумму 113 163 тыс. рублей (2014 г.: 64 900 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года данные лимиты не были использованы (2014 г.: был получен кредит от Центрального банка Российской Федерации в размере 50 213 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства других банков в сумме 217 992 тыс. рублей и 459 874 тыс. рублей, соответственно, (81,34% и 71,31% от средств других банков), были представлены средствами одного банка (2014 г.: двух банков), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов кредит, полученный от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса в сумме 17 932 тыс. рублей и 70 656 тыс. рублей, соответственно, был обеспечен правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 81 560 тыс. рублей и 32 000 тыс. рублей, соответственно (Примечание 10).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 24.

15 Средства клиентов

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Юридические лица, включая:	4 036 983	2 829 290
- Текущие/расчетные счета	3 500 555	1 754 235
- Срочные депозиты	536 428	1 075 055
Физические лица, включая:	20 019 915	20 487 779
- Текущие счета/счета до востребования	632 644	621 522
- Срочные вклады	19 387 271	19 866 257
Итого средства клиентов	24 056 898	23 317 069

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Торговля	2 279 489	9,48%	1 163 273	4,99%
Услуги	567 543	2,36%	499 714	2,14%
Недвижимость и лизинг	374 888	1,56%	74 048	0,32%
Научно-исследовательские разработки	266 383	1,11%	99 708	0,43%
Страхование	242 113	1,01%	535 521	2,30%
Производство	160 736	0,67%	196 279	0,84%
Строительство	76 387	0,32%	113 762	0,49%
Транспорт и связь	30 756	0,13%	30 911	0,13%
Инвестиции и финансы	10 442	0,04%	86 896	0,37%
Общественные организации	9 498	0,03%	10 060	0,04%
Спорт	891	0,00%	899	0,00%
Прочее	17 857	0,07%	18 220	0,08%
Итого юридические лица	4 036 983	16,78%	2 829 291	12,13%
Физические лица	20 019 915	83,22%	20 487 778	87,87%
Итого средства клиентов	24 056 898	100,00%	23 317 069	100,00%

На 31 декабря 2015 года в составе срочных вкладов юридических лиц отражены гарантийные депозиты по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 94 476 тыс. рублей (2014 г.: ноль тыс. рублей). Информация в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 287 447 тыс. рублей или 14% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 489 284 тыс. рублей или 15% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	55 800	742 808
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	19 766	20 955
Комиссия по финансовым гарантиям	8 639	12 037
Кредиторская задолженность	6 424	6 364
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	-	5 192
Итого прочие финансовые обязательства	90 629	787 356
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	44 337	56 616
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	21 593	16 134
Резервы под обязательства и отчисления	12 114	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	78 044	72 750
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства	168 673	860 106

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

17 Субординированный долг

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	111 254	84 388
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 549	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	10 229	10 229
Субординированный депозит	руб.	2021	8,00%	-	36 726
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	35 961
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	-	35 801
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	32 365
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	30 823
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	30 823
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	23 631
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,00%	-	20 000
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	14 898
Итого субординированный долг				292 290	588 099

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

17 Субординированный долг (продолжение)

В 2015 году Банк произвел досрочное погашение обязательств по ряду договоров субординированных депозитов. Решение о досрочном погашении было принято руководством Банка в связи с отсутствием потребности в указанных средствах во избежание возникновения избыточной ликвидности. Досрочное урегулирование задолженности не привело к возникновению доходов или расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок субординированного долга раскрыт в Примечании 24.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Количество акций в обращении, тыс. шт.	Номинальная стоимость обыкновен- ных акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость привилегирован- ных акций	Итого
На 1 января 2014 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2014 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2015 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тыс. рублей. На 31 декабря 2015 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 971 316 тыс. рублей (2014 г.: 971 316 тыс. рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 396 673 тыс. акций (2014 г.: 396 673 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2014 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тыс. акций (2014 г.: 449 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2014 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 673 900 тыс. рублей (2014 г.: 1 470 415 тыс. рублей).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2015	2014
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	3 923 017	4 148 192
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	464 859	502 443
Проценты по средствам в банках	107 229	150 071
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 495 105	4 800 706
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	221 405	267 550
Итого процентные доходы	4 716 510	5 068 256
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(2 521 071)	(2 132 269)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(120 656)	(123 682)
Проценты по средствам банков	(126 039)	(267 015)
Проценты по выпущенным векселям	(6 724)	(7 295)
Проценты по субординированным депозитам	(2 966)	(8 712)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 777 456)	(2 538 973)
Чистые процентные доходы	1 939 054	2 529 283

Процентные доходы включают неоплаченные процентные доходы в сумме 392 668 тыс. рублей (2014 г.: 247 690 тыс. рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам. Резервы по этим кредитам составили 285 629 тыс. рублей (2014 г.: 160 831 тыс. рублей).

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	93 824	74 322
Комиссия за оформление договоров страхования	59 874	285 635
Операции с пластиковыми картами	52 861	122 008
Гарантии	38 925	43 481
Кассовые операции	4 131	11 115
Прочее	10 585	7 425
Итого комиссионные доходы	260 200	543 986
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(27 258)	(20 238)
Агентское вознаграждение	(13 866)	-
Расчетные операции	(10 018)	(10 647)
Расходы на инкассацию	(3 284)	(4 093)
Прочее	(7 622)	(5 302)
Итого комиссионные расходы	(62 048)	(40 280)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, в 2015 году составившее 59 874 тыс. рублей (2014 г.: 285 635 тыс. рублей), в том числе 31 350 тыс. рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (2014 г.: 49 017 тыс. рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		13 025	11 995
Доходы от реализации имущества		2 884	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	329	1 560
Прочее		565	71
Итого прочие операционные доходы		16 803	13 626

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Заработная плата и премии		395 133	491 756
Социальные страховые взносы		106 034	115 298
Платежи в фонд страхования вкладов		78 117	83 586
Расходы по аренде		73 779	81 950
Расходы на рекламу		66 777	63 332
Телекоммуникации		52 003	51 263
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		33 157	34 091
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	30 272	28 587
Техническое обслуживание основных средств		26 616	31 497
Канцтовары		20 754	24 806
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		17 365	25 034
Резервы под обязательства и отчисления		12 114	-
Профессиональные услуги		9 261	12 354
Расходы на охрану		6 795	5 995
Резерв под обесценение прочих активов	13	5 133	396
Убыток от выбытия имущества		-	3 083
Прочие затраты		55 528	42 868
Итого административные и прочие операционные расходы		988 838	1 095 896

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 76 484 тыс. рублей (2014 г.: 93 090 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 1 747 тыс. рублей (2014 г.: 1 450 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала.

23 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(31 544)	(69 826)
Отложенное налогообложение	(15 980)	1 013
Расходы по налогу на прибыль за год	(47 524)	(68 813)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	62 780	311 337
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(12 556)	(62 267)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(34 968)	(6 376)
Налог на прибыль прошлых лет	-	(170)
Расходы по налогу на прибыль за год	(47 524)	(68 813)

23 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2015	2014
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		
- до 31 декабря 2023 года	22 987	23 015
- до 31 декабря 2025 года	696	-
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	23 683	23 015

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(51 262)	(748)	2 281	(49 729)
Инвестиционная недвижимость	(14 579)	(66)	-	(14 645)
Производные финансовые инструменты	(5 230)	7 956	-	2 726
Кредиты и авансы клиентам	(239 705)	(9 080)	-	(248 785)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 797	(12 756)	-	(5 959)
Прочие активы	9 106	758	-	9 864
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 603	133	-	4 736
Средства других банков	(30)	30	-	-
Выпущенные векселя	289	5	-	294
Прочие обязательства	2 002	(2 212)	-	(210)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(288 009)	(15 980)	2 281	(301 708)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(48 214)	(3 035)	(13)	(51 262)
Инвестиционная недвижимость	(14 266)	(313)	-	(14 579)
Производные финансовые инструменты	-	(5 230)	-	(5 230)
Средства в других банках	(701)	701	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(247 328)	7 623	-	(239 705)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 064)	7 861	-	6 797
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94	(94)	-	-
Прочие активы	(4 923)	14 029	-	9 106
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	6 815	(2 212)	-	4 603
Средства других банков	(200)	170	-	(30)
Выпущенные векселя	26	263	-	289
Прочие обязательства	20 752	(18 750)	-	2 002
Чистое отложенное налоговое обязательство	(289 009)	1 013	(13)	(288 009)

(ж) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2015			2014		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Переоценка зданий	(11 404)	2 281	(9 123)	67	(13)	54
Прочий совокупный доход	(11 404)	2 281	(9 123)	67	(13)	54

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Группа создала несколько кредитных комитетов:

- Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.
- два Малых кредитных комитета по направлениям кредитования:
 - малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам;
 - малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам.

Лимиты на Малые кредитные комитеты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам рассматривает заявки в сумме до 1 000 тыс. рублей. Малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам рассматривает заявки до 800 тыс. рублей. По заявкам менее 800 тыс. рублей решения принимаются кредитными аналитиками. Состав малых кредитных комитетов утверждается Президентом Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	На 31 декабря 2015 года				На 31 декабря 2014 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
Российские рубли	24 974 373	23 807 905	(45 924)	1 120 544	28 579 784	24 336 172	(705 104)	3 538 508
Доллары США	1 717 871	799 466	55 649	974 054	1 329 835	1 192 026	162 784	300 593
Евро	2 348 283	167 585	(23 351)	2 157 347	699 180	978 526	608 283	328 937
Прочие валюты	3 238	406	-	2 832	2 594	187	-	2 407
Итого	29 043 765	24 775 362	(13 626)	4 254 777	30 611 393	26 506 911	65 962	4 170 446

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 27 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2014 г.: укрепление на 30%)	292 216	233 773	90 178	72 142
Ослабление доллара США на 30% (2014 г.: ослабление на 30%)	(292 216)	(233 773)	(90 178)	(72 142)
Укрепление евро на 30% (2014 г.: укрепление на 30%)	647 204	517 763	98 681	78 945
Ослабление евро на 30% (2014 г.: ослабление на 30%)	(647 204)	(517 763)	(98 681)	(78 945)
Укрепление прочих валют на 30% (2014 г.: укрепление на 30%)	850	680	722	578
Ослабление прочих валют на 30% (2014 г.: ослабление на 30%)	(850)	(680)	(722)	(578)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовые активы	6 971 826	2 384 448	3 075 703	9 642 560	4 656 004	26 730 541
Итого финансовые обязательства	6 464 730	2 746 155	10 462 706	4 800 733	180 001	24 654 325
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	507 096	(361 707)	(7 387 003)	4 841 827	4 476 003	2 076 216
31 декабря 2014 года						
Итого финансовые активы	7 098 282	1 012 627	5 618 080	10 879 441	3 411 451	28 019 881
Итого финансовые обязательства	7 621 916	2 133 328	5 155 222	10 933 206	579 433	26 423 105
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(523 634)	(1 120 701)	462 858	(53 765)	2 832 018	1 569 776

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2014 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2015 года рост процентных ставок на рынке на 200 (2014 г.: 600) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 90 992 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года на 103 478 тыс. рублей), в т.ч. на 19 857 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года на 19 065 тыс. рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2015 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (2014 г.: 600) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 91 591 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года на 144 078 тыс. рублей), в т.ч. на 20 456 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года на 21 614 тыс. рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	10,88%	-	-	17,12%	-	-
Средства в других банках	11,58%	-	-	12,70%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	21,80%	8,95%	13,72%	19,17%	8,28%	13,68%
Обязательства						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	17,10%	-	-
Средства других банков	10,76%	-	-	10,44%	-	-
Средства клиентов	12,17%	1,77%	1,96%	15,31%	5,20%	5,39%
Выпущенные векселя	8,00%	-	-	8,00%	-	-
Субординированный долг	9,21%	7,00%	-	9,91%	7,00%	-

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

Прочий ценовой риск. Ввиду отсутствия активов по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и займов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2014 г.: существенное воздействие отсутствовало).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 772 585	452 917	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	1 948 234
Средства в других банках	1 615 237	-	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	20 027 448	-	875	20 028 323
Прочие финансовые активы	126 385	-	-	126 385
Итого финансовые активы	28 632 147	452 917	875	29 085 939
Финансовые обязательства				
Средства других банков	268 003	-	-	268 003
Средства клиентов	24 040 178	3 189	13 531	24 056 898
Выпущенные векселя	123 342	-	-	123 342
Прочие финансовые обязательства	90 629	-	-	90 629
Субординированный долг	292 290	-	-	292 290
Итого финансовые обязательства	24 814 442	3 189	13 531	24 831 162
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 817 705	449 728	(12 656)	4 254 777
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 800 603	-	-	1 800 603
Финансовые гарантии выданные	1 400 597	-	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	238 153	190 348	-	428 501
Чистая позиция	378 352	259 380	(12 656)	625 076

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 694 943	300 551	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	234 039	-	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 123 899	-	98 286	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	22 106 201	-	18	22 106 219
Прочие финансовые активы	849 459	8 188	-	857 647
Итого финансовые активы	31 013 120	308 739	98 304	31 420 163
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	1 851 056	-	-	1 851 056
Средства других банков	531 912	56 476	-	588 388
Средства клиентов	23 311 492	1 703	3 874	23 317 069
Выпущенные векселя	117 750	-	-	117 750
Прочие финансовые обязательства	787 356	-	-	787 356
Субординированный долг	588 099	-	-	588 099
Итого финансовые обязательства	27 187 665	58 179	3 874	27 249 718
Нетто- позиция по балансовым финансовым инструментам	3 825 455	250 560	94 430	4 170 445
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 301 256	-	-	1 301 256
Финансовые гарантии выданные	1 807 650	-	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	-	323 406	-	323 406
Чистая позиция	716 549	(72 846)	94 430	738 133

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, 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. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 66,01% (2014 г.: 78,14%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 94,03% (2014 г.: 118,21%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 106,36% (2014 г.: 90,69%).

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2015 года						
Средства других банков	251 193	298	1 367	19 568	-	272 426
Средства клиентов	6 241 278	2 773 422	10 488 864	4 597 545	1	24 101 110
Выпущенные векселя	27 741	-	-	117 571	-	145 312
Субординированный долг	5 025	3 984	18 262	109 324	292 046	428 641
Прочие финансовые обязательства	6 424	20 705	2 059	5 641	-	34 829
Финансовые обязательства	6 531 661	2 798 409	10 510 552	4 849 649	292 047	24 982 318
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83	69 271	1 157 897	190 841	382 511	1 800 603
Финансовые гарантии	463 895	154 115	272 173	510 414	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	76 179	137 069	215 253	-	-	428 501
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 071 818	3 158 864	12 155 875	5 550 904	674 558	28 612 019
На 31 декабря 2014 года						
Средства Центрального банка Российской Федерации	1 802 350	50 260	-	365	-	1 852 975
Средства других банков	303 529	58 800	165 806	76 829	-	604 964
Средства клиентов	5 526 069	2 032 708	5 015 566	10 801 817	46	23 376 206
Выпущенные векселя	29 383	-	-	117 295	-	146 678
Субординированный долг	13 377	8 881	41 395	-	892 670	956 323
Прочие финансовые обязательства	27 318	1 417	10 727	5 086	-	44 548
Финансовые обязательства	7 702 026	2 152 066	5 233 494	11 001 392	892 716	26 981 694
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	508	33 997	942 043	239 020	85 688	1 301 256
Финансовые гарантии	297 525	303 078	490 042	717 005	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	42 194	91 795	189 417	-	-	323 406
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 042 253	2 580 936	6 854 996	11 957 417	978 404	30 414 006

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты	5 225 502	-	-	-	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	-	-	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	-	-	1 948 234
Средства в других банках	515 237	1 100 000	-	-	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	451 796	908 591	4 338 303	9 673 630	4 656 003	20 028 323
Прочие финансовые активы	17 327	4 268	4 024	58 592	-	84 211
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	13 517	17 699	10 958	-	-	42 174
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	8 313 871	2 030 558	4 353 285	9 732 222	4 656 003	29 085 939
Обязательства						
Средства других банков	250 228	-	-	17 775	-	268 003
Средства клиентов	6 238 819	2 769 352	10 470 693	4 578 033	1	24 056 898
Выпущенные векселя	27 741	-	-	95 601	-	123 342
Субординированный долг	22 966	160 000	-	109 324	-	292 290
Прочие финансовые обязательства	6 424	20 705	2 059	5 641	-	34 829
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	22 096	22 304	11 400	-	-	55 800
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	6 568 274	2 972 361	10 484 152	4 806 374	1	24 831 162
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83	69 271	1 157 897	190 841	382 511	1 800 603
Финансовые гарантии	463 895	154 115	272 173	510 414	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	76 179	137 069	215 253	-	-	428 501
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 205 440	(1 302 258)	(7 776 190)	4 224 593	4 273 491	625 076

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 995 494	-	-	-	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	234 039	-	-	-	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 222 185	-	-	-	-	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	-	-	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	889 007	1 097 875	5 708 781	10 999 105	3 411 451	22 106 219
Прочие финансовые активы	25 363	482	4 140	18 892	-	48 877
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	33 133	367 824	407 813	-	-	808 770
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	9 403 800	1 466 181	6 120 734	11 017 997	3 411 451	31 420 163
Обязательства						
Средства Центрального банка Российской Федерации	1 801 056	50 000	-	-	-	1 851 056
Средства других банков	301 787	56 475	160 005	70 121	-	588 388
Средства клиентов	5 520 237	2 026 852	4 995 217	10 774 717	46	23 317 069
Выпущенные векселя	29 383	-	-	88 367	-	117 750
Субординированный долг	8 712	-	-	-	579 387	588 099
Прочие финансовые обязательства	27 318	1 417	10 727	5 086	-	44 548
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	37 960	15 148	689 700	-	-	742 808
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 726 453	2 149 892	5 855 649	10 938 291	579 433	27 249 718
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	508	33 997	942 043	239 020	85 688	1 301 256
Финансовые гарантии	297 525	303 078	490 042	717 005	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	42 194	91 795	189 417	-	-	323 406
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 337 120	(1 112 581)	(1 356 417)	(876 319)	2 746 330	738 133

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2015 года, составляла 4 557 492 тыс. рублей (2014 г.: 4 551 359 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 496 228 тыс. рублей (2014 г.: 3 897 533 тыс. рублей).

В течение 2015 и 2014 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала представлена субординированными депозитами и собственными средствами. Субординированные депозиты являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 31 декабря 2015 года Группа соблюдала указанные требования (2014 г.: соблюдала).

25 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	2 255 051	2 239 795
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 736)	(4 603)
Итого капитал 1-го уровня	4 358 563	4 343 440
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	194 193	203 316
Субординированный долг	244 324	526 588
Итого капитал 2-го уровня	438 517	729 904
Итого капитал	4 797 080	5 073 344

По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 16,67% и 15,15% соответственно (2014 г.: 17,28% и 14,79% соответственно).

26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

12 мая 2015 года завершилась выездная налоговая проверка Банка, по итогам которой было вынесено решение от 28 августа 2015 года о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения в общей сумме 9 344 тыс. рублей. Также Банку предложено уплатить недоимку 46 575 тыс. рублей и пени 3 034 тыс. рублей. Банк с вынесенным решением не согласился. По договоренности с ИФНС сумма недоимки, штрафа и пени была перечислена Банком, но поскольку указанная сумма Банком не признана, по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк отразил ее в составе предоплаты текущих обязательств по налогу на прибыль.

11 апреля 2016 года решением Управления ИФНС по УР №05-11/05181 установлено отменить решение от 28 августа 2015 года №21 в части доначисления налога на прибыль в размере 43 662 тыс. рублей, привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения в виде штрафа в размере 8 732 тыс. рублей, а также доначисления пени в размере 2 952 тыс. рублей.

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2015 и 2014 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 13 331 тыс. рублей (2014 г.: не имеет). Эти налоговые риски в основном относятся к деятельности Банка по урегулированию проблемной задолженности по кредитам и авансам клиентам. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	9 438	8 095
От 1 до 5 лет	2 488	503
Более 5 лет	8 914	1 715
Итого обязательства по операционной аренде	20 840	10 313

На 31 декабря 2015 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде без права досрочного прекращения составляет 1 908 тыс. рублей (2014 г.: 1 336 тыс. рублей).

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

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

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		1 800 603	1 301 256
Финансовые гарантии выданные		1 400 597	1 807 650
Импортные аккредитивы		428 501	323 406
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	15	(428 501)	(148 507)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		3 201 200	3 283 805

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 629 701 тыс. рублей (2014 г.: 3 432 312 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Российские рубли	3 201 200	3 108 906
Доллары США	428 501	323 406
Итого	3 629 701	3 432 312

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

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

(в тыс. российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 14	-	-	1 904 744	1 800 843
Кредиты и авансы клиентам	10, 14	81 560	17 932	129 001	120 869
Итого		81 560	17 932	2 033 745	1 921 712

На 31 декабря 2015 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тыс. рублей (2014 г.: 3 500 тыс. рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 142 258 тысяч рублей (2014 г.: 234 039 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

27 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
(в тыс. российских рублей)					
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 127 160	-	2 104 539	196 904
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(30 524)	(1 040 987)	(578 053)	(1 560 607)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	1 361 080	341 714
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(6 774)	(16 577)	-	(1 094 511)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		37 571	1 001 764	591 099	1 925 360
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 085 259)	-	(2 669 895)	(551 668)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»					
	13, 16	42 174	(55 800)	808 770	(742 808)

27 Производные финансовые инструменты (Продолжение)

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

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года		
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>							
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	1 948 234	2 222 185	-	2 222 185
Производные финансовые инструменты	-	42 174	-	42 174	808 770	-	808 770
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
- Инвестиционная недвижимость	-	-	125 869	125 869	-	94 569	94 569
- Основные средства	-	-	256 082	256 082	-	290 306	290 306
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 948 234	42 174	381 951	2 372 359	3 030 955	384 875	3 415 830

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года		
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
- Производные финансовые инструменты	-	-	55 800	55 800	742 808	-	742 808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
	-	-	55 800	55 800	742 808	-	742 808

Инвестиции Банка, включенные в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перестали обращаться на активном рынке в декабре 2014 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2014 года как финансовые инструменты Уровня 2. В 2015 году восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2015 года как финансовые инструменты Уровня 1.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2014 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 11 и 12.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2014 г.: не произошло).

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в банках	1 615 237	-	1 615 237	4 579	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	-	21 067 724	20 028 323	-	22 106 219	22 106 219
Прочие финансовые активы	-	84 211	84 211	-	48 877	48 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	1 851 056	-	1 851 056
Средства других банков	268 003	-	268 003	588 388	-	588 388
Средства клиентов	-	24 951 478	24 056 898	-	23 317 069	23 317 069
Субординированный долг	-	292 290	292 290	-	588 099	588 099
Выпущенные векселя	-	123 342	123 342	-	117 750	117 750
Прочие финансовые обязательства	-	34 829	34 829	-	44 548	44 548
ИТОГО	1 347 234	(4 250 004)	(3 047 591)	(2 434 865)	(1 912 737)	(4 347 235)

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

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Группа использовала следующие ставки дисконтирования для тех долгосрочных финансовых активов и финансовых обязательств, у которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года: кредиты и авансы клиентам – 12,53%-36,28% годовых (2014 г.: 7,11%-17,37% годовых); срочные депозиты – 0,01%-8,00% годовых (2014 г.: 4,90%-13,46% годовых).

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 225 502	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 948 234	1 948 234
Средства в других банках	1 615 237	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	20 028 323	-	20 028 323
Прочие финансовые активы	84 211	42 174	126 385
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 095 531	1 990 408	29 085 939

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 995 494	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	234 039	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 222 185	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	22 106 219	-	22 106 219
Прочие финансовые активы	48 877	808 770	857 647
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 389 208	3 030 955	31 420 163

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

30 Операции между связанными сторонами

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

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

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

	Конечные бенефициа- ры Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существен- ным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 11,03%)	881	1 989	-	325 576
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	(6)	(13)	-	(8 055)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 11,75%)	117 206	12 046	1 857	67 025
Прочие обязательства	8 589	1 880	-	3

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Конечные бенефициа- ры Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существен- ным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	33	940	8 070	24 645
Процентные расходы	(37 017)	(7 778)	(15)	(45 521)
Создание резервов на возможные потери	(6)	4	-	(2 972)
Комиссионные доходы	65	40	56	640
Прочие операционные доходы	-	-	-	21
Административные и прочие операционные расходы	-	(83 540)	-	(1 522)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	61 167
Прочие условные обязательства	644	-

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

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководя- щие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	881	2 151	160 000	171 342
Сумма кредитов выбывших связанных сторон	-	(26 325)	-	(1 319)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(18)	(2 195)	(160 000)	(59 817)

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

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководя- щие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 10,75%)	18	28 357	-	215 370
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(16)	-	(5 263)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 12,42%)	1 058 718	35 930	1 861	1 173 903
Прочие обязательства	11 123	5 485	-	3

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Процентные доходы	-	-	2 292	-	13 491
Процентные расходы	-	(175 958)	(347)	(3)	(102 329)
Создание резервов на возможные потери	-	-	(15)	(5 263)	-
Комиссионные доходы	3	5	37	41	872
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(95 096)	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	314 945
Прочие условные обязательства	82	370	10 300	-

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

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	18	4 251	214 051
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	(8 420)	(113)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2015	2014
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	83 540	95 096
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	5 596	9 513
Итого	89 136	104 609

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99,92	99,92
Прочие (каждый менее 1%)	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	31 декабря	
	2015 года, %	2014 года, %
Генс Ф. Г.	19,97	19,97
Тихомиров С. А.	19,97	19,97
Яковлев М. П.	19,97	19,97
Ярутов В. В.	14,29	14,29
Моховиков С.К.	14,29	14,29
Колпаков В. Ю.	8,86	4,43
Мунтян А. В.	-	4,43
Будкин С. В.	2,65	2,65
Итого	100,00	100,00

31 События после окончания отчетного периода

В январе – феврале 2016 года Банк произвел досрочное погашение обязательств по ряду договоров субординированных депозитов на сумму 180 000 тыс. рублей. Решение о досрочном погашении было принято руководством Банка в связи с отсутствием потребности в указанных средствах во избежание возникновения избыточной ликвидности.