

ГРУППА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**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	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
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	Кредиты и авансы клиентам	26
10	Инвестиционная недвижимость	34
11	Основные средства и нематериальные активы	35
12	Прочие финансовые активы	36
13	Прочие активы	37
14	Средства других банков	38
15	Средства клиентов	38
16	Прочие финансовые обязательства	39
17	Акционерный капитал	39
18	Процентные доходы и расходы	40
19	Комиссионные доходы и расходы	40
20	Прочие операционные доходы	41
21	Административные и прочие операционные расходы	41
22	Налог на прибыль	42
23	Дивиденды	44
24	Управление финансовыми рисками	44
25	Управление капиталом	54
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	54
27	Производные финансовые инструменты	57
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости	58
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	59
30	Операции между связанными сторонами	59
31	События после окончания отчетного периода	61

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерних компаний (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.

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 Банк (далее – «Банковская Группа») обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы 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 по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банковской Группой 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 обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банковской Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

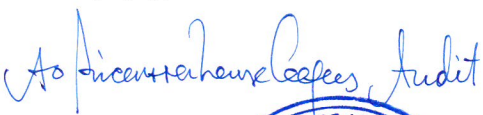
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях 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;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банковской Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банковской Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банковской Группы кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банковской Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банковской Группе по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банковской Группы кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банковской Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банковской Группы в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности Банковской Группы, соответствовали внутренним документам Банковской Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банковской Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банковской Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета Банка и исполнительных органов управления Банковской Группы относится контроль соблюдения Банковской Группой установленных внутренними документами Банковской Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Банка и исполнительные органы управления Банковской Группы на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банковской Группы, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


22 апреля 2016 года
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, Директор (свалификационный аттестат № 01-000198),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 17 октября 1990 г. за № 493

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 14 ноября 2002 г. за № 1027400001650

Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8



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. ОГРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (скорректи- рованные данные)	1 января 2014 года (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	14 505 483	7 274 502	5 993 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		477 457	433 793	442 850
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	4 523 558	4 654 432	5 481 815
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	-	2 043 139
Средства в других банках		114 518	-	118 439
Кредиты и авансы клиентам	9	15 545 968	18 851 133	17 526 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	108 512	172 135
Инвестиционная недвижимость	10	73 599	124 206	150 531
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		38 812	114 048	46 925
Основные средства и нематериальные активы	11	2 421 765	2 825 002	2 762 714
Прочие финансовые активы	12	355 908	473 845	389 661
Прочие активы	13	1 358 592	1 006 645	647 862
ИТОГО АКТИВЫ		39 415 660	35 866 118	35 775 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	28 937	408 150	2 093 760
Средства клиентов	15	31 075 038	27 069 541	25 878 139
Выпущенные векселя		211 217	155 469	207 953
Отложенное налоговое обязательство	22	249 378	367 265	336 478
Прочие финансовые обязательства	16	448 239	421 865	413 680
Прочие обязательства		322 992	206 100	113 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		32 335 801	28 628 390	29 043 250
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	17	2 577 342	2 577 342	2 577 342
Эмиссионный доход		20 573	20 573	20 573
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(11 000)	(3 304)
Резерв по переоценке основных средств		1 370 937	1 605 826	1 605 826
Нераспределенная прибыль		3 111 007	3 044 987	2 532 133
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		7 079 859	7 237 728	6 732 570
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		39 415 660	35 866 118	35 775 820

Утверждено и подписано 22 апреля 2016 года.

С. М. Бурцев
 Председатель Правления



А. М. Шондин
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	2015	2014 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	18	3 571 443	3 226 483
Процентные расходы	18	(1 796 562)	(1 061 500)
Чистые процентные доходы		1 774 881	2 164 983
Резерв под обесценение кредитов	9	(1 454 605)	(394 031)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		320 276	1 770 952
Комиссионные доходы	19	1 699 455	1 679 291
Комиссионные расходы	19	(444 399)	(382 782)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 177	(281 094)
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(11 000)	(3 142)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(679 694)	(31 682)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 518 449	291 362
Восстановление резерва / (резерв) под обесценение прочих финансовых активов	12	22 605	(6 305)
Восстановление резерва / (резерв) по обязательствам кредитного характера	16	5 180	(38 402)
Прочие операционные доходы	20	222 018	66 858
Административные и прочие операционные расходы	21	(2 482 098)	(2 261 182)
Прибыль до налогообложения		208 969	803 874
Расходы по налогу на прибыль	22	(42 843)	(150 910)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		166 126	652 964
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	11	(293 611)	-
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков	22	58 722	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(12 762)
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		13 750	3 142
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков	22	(2 750)	1 924
Прочий совокупный убыток за год		(223 889)	(7 696)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ГОД		(57 763)	645 268

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2014 года, отраженный ранее		2 577 342	20 573	(3 304)	1 605 826	2 447 950	6 648 387
Корректировка консолидированной финансовой отчетности	3	-	-	-	-	84 183	84 183
Остаток на 1 января 2014 года (скорректированные данные)		2 577 342	20 573	(3 304)	1 605 826	2 532 133	6 732 570
Прибыль (скорректированные данные)		-	-	-	-	652 964	652 964
Прочий совокупный убыток		-	-	(7 696)	-	-	(7 696)
Итого совокупный доход за 2014 год (скорректированные данные)		-	-	(7 696)	-	652 964	645 268
Объявленные дивиденды	23	-	-	-	-	(140 110)	(140 110)
Остаток на 31 декабря 2014 года (скорректированные данные)		2 577 342	20 573	(11 000)	1 605 826	3 044 987	7 237 728
Прибыль		-	-	-	-	166 126	166 126
Прочий совокупный убыток		-	-	11 000	(234 889)	-	(223 889)
Итого совокупный убыток за 2015 год		-	-	11 000	(234 889)	166 126	(57 763)
Объявленные дивиденды	23	-	-	-	-	(100 106)	(100 106)
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 577 342	20 573	-	1 370 937	3 111 007	7 079 859

Примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 486 497	3 306 574
Проценты уплаченные		(1 664 927)	(1 058 210)
Комиссии полученные		1 734 007	1 697 945
Комиссии уплаченные		(438 277)	(380 344)
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(76 360)	(259 049)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(656 077)	(31 682)
Прочие полученные операционные доходы		58 294	63 895
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 305 278)	(1 303 512)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(797 600)	(779 909)
Уплаченный налог на прибыль		(29 522)	(185 322)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		310 757	1 070 386
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(43 664)	9 057
- по средствам в других банках		24 350	151 065
- по кредитам и авансам клиентам		1 784 570	(1 696 124)
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		300 704	2 744 407
- по прочим финансовым активам		777 775	104 613
- по прочим активам		(263 081)	(288 114)
Чистый прирост / (снижение) по:			
- по средствам других банков		(406 240)	(1 740 277)
- по средствам клиентов		3 361 074	(115 661)
- по выпущенным векселям		55 748	(52 484)
- по прочим финансовым обязательствам		(35 926)	(26 334)
- по прочим обязательствам		79 067	73 550
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		5 945 134	234 084
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации доли в негосударственном пенсионном фонде	20	214 180	-
Приобретение, продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		144 776	161 385
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(188 728)	(269 125)
Выручка от выбытия основных средств	11, 20	3 140	2 963
Приобретение инвестиционной недвижимости	10	(3 790)	17 843
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		169 578	(86 934)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	23	(100 062)	(140 047)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(100 062)	(140 047)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		1 216 331	1 273 820
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		7 230 981	1 280 923
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		7 274 502	5 993 579
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	14 505 483	7 274 502

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

В декабре 2015 года было изменено наименование Банка в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации. Полное наименование Банка до изменения было АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2014 год: 10) филиалов и 88 (2014 год: 81) отделений на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	
ООО «Челябинская Управляющая компания»	Российская Федерация	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

В конце 2015 года Руководство Группы приняло решение об аннулировании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и прекращении деятельности ООО «Челябинская Управляющая компания». На 31 декабря 2015 года активы и обязательства ООО «Челябинская Управляющая компания» представлены отдельно, как относящиеся к деятельности, которая должна быть прекращена Группой в течение 2016 года (Примечания 12 и 16).

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 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 спрэдов 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 финансовой отчетности. 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, 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 консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 котированная 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 котированной 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 котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, равная среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату.

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 котированной цене (некорректируемой) 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, рассчитанных 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. Результаты оценки финансовых инструментов и распределение по уровням иерархии см. в Примечании 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 инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. 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.

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 и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Правлением Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным 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 или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами 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.

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности 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 инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга. Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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 инвестиций в лизинг. Для определения объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в лизинг активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы. В дальнейшем данные активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. 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 первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, продолжают отражаться по справедливой стоимости.

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

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это 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. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционную недвижимость в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг. К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Памятные монеты. Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Основные средства. Основные средства, за исключением зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». 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 «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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. 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 оборудования и незавершенного строительства. 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. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. 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, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. 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 в среднем от 1 года до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается 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.

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 векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Все производные финансовые 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 операциям с иностранной валютой). Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход 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.

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 консолидированной финансовой отчетности. 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.

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 выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

Акционерный 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). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании 31 «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и 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).

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 дочерних организаций 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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует 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.

Корректировка консолидированной финансовой отчетности 2014 года. В предыдущие периоды Банк относил на расходы денежные средства, перечисленные на солидарный пенсионный счет в НПФ «Пенсион-Инвест». У Банка не было обязательств перед сотрудниками в отношении пенсионного обеспечения. Денежные средства с пенсионного счета расходовались на пенсионное обеспечение по усмотрению руководства. Ежегодные перечисления на солидарный пенсионный счет не были существенны для каждого отдельного отчетного периода. В 2015 году Банк вернул денежные средства со своего пенсионного счета, никаких обязательств перед сотрудниками принято не было. В связи с существенностью накопленной суммы Банк решил принять надлежащую учетную политику в отношении данных сумм, что привело к корректировке баланса на 31 декабря 2014 года и на 1 января 2014 года. Банк признал остаток на пенсионном счете в составе своих активов.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректировки	1 января 2014 года (скорректированные данные)
АКТИВЫ			
Прочие финансовые активы	284 432	105 229	389 661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенное налоговое обязательство	(315 432)	(21 046)	(336 478)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	(2 447 950)	(84 183)	(2 532 133)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года (остаток, отраженный ранее)	Влияние корректировки	31 декабря 2014 года (скорректированные данные)
АКТИВЫ			
Прочие финансовые активы	352 004	121 841	473 845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенное налоговое обязательство	(342 897)	(24 368)	(367 265)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	(2 947 514)	(97 473)	(3 044 987)

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год (сумма, отраженная ранее)	Влияние корректировки	2014 год (скорректированные данные)
Административные и прочие операционные расходы	(2 277 794)	16 612	(2 261 182)
Прибыль до налогообложения	787 262	16 612	803 874
Расходы по налогу на прибыль	(147 588)	(3 322)	(150 910)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	639 674	13 290	652 964
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	631 978	13 290	645 268

Выполненный пересчет консолидированной финансовой отчетности оказал воздействие на информацию, представленную в Примечании 12 «Прочие финансовые активы», Примечании 21 «Административные и прочие операционные расходы», Примечании 22 «Налог на прибыль». На другие примечания пересчет консолидированной финансовой отчетности не повлиял.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, представлен в Примечании 24.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет 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 или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. 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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 372 023 тысячи рублей (2014 год: 248 732 тысячи рублей).

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

Оценка собственных помещений. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы, было проведено 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. См. Примечания 10, 11.

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).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 год (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 год (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 денежный поток, отвечающий 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом 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.

В настоящее время Группа проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет на ее 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, как данный новый стандарт повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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, как данный новый стандарт повлияет на ее 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, как данный новый стандарт повлияет 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 проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет 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 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 тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 737 978	2 008 264
Денежные средства в кассе	4 950 837	3 514 316
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	1 920 834	178 196
Корреспондентские счета	1 895 834	1 573 726
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	14 505 483	7 274 502

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	5 737 978	-	-	5 737 978
- с рейтингом от AA- до AA+	-	790 581	-	790 581
- с рейтингом от A- до A+	-	793	-	793
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	136 230	1 528 922	1 665 152
- с рейтингом от BB- до BB+	-	865 920	364 778	1 230 698
- с рейтингом от B- до B+	-	-	20 534	20 534
- с рейтингом ниже B-	-	27 781	-	27 781
- не имеющие рейтинга	-	74 529	6 600	81 129
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	5 737 978	1 895 834	1 920 834	9 554 646

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 008 264	-	-	2 008 264
- с рейтингом от A- до A+	-	774 204	29 255	803 459
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	6 118	82 805	88 923
- с рейтингом от BB- до BB+	-	622 011	-	622 011
- с рейтингом от B- до B+	-	91 508	60 728	152 236
- не имеющие рейтинга	-	79 885	5 408	85 293
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	2 008 264	1 573 726	178 196	3 760 186

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела трех контрагентов (2014 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитов в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составил 3 169 187 тысяч рублей и 1 065 060 тысяч рублей, соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 24.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	2 728 621	2 049 882
Российские государственные облигации	1 158 710	2 567 500
Корпоративные еврооблигации	636 227	-
Муниципальные облигации	-	37 050
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 523 558	4 654 432

Группа в безотзывном порядке 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 Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют купонный доход от 7,9% до 18,8% годовых (2014 год: от 7,8% до 13,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2015 года российские государственные облигации имеют купонный доход от 7,4% до 12,0% годовых (2014 год: от 6,9% до 7,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными дочерними организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют купонный доход от 3,8% до 7,9% годовых в зависимости от выпуска.

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

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 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	615 979	1 158 710	329 044	2 103 733
- с рейтингом от BB- до BB+	1 844 917	-	307 183	2 152 100
- с рейтингом от B- до B+	247 129	-	-	247 129
- с рейтингом ниже B-	20 596	-	-	20 596
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 728 621	1 158 710	636 227	4 523 558

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

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	175 948	2 567 500	11 250	2 754 698
- с рейтингом от BB- до BB+	1 454 974	-	23 413	1 478 387
- с рейтингом от B- до B+	380 594	-	2 387	382 981
- с рейтингом ниже B-	38 366	-	-	38 366
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 049 882	2 567 500	37 050	4 654 432

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

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 24.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 853 660	8 545 745
Корпоративные кредиты	4 507 928	5 540 866
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 719 146	3 303 132
Потребительские кредиты физическим лицам	1 261 995	1 326 916
Автокредиты физическим лицам	864 698	1 243 175
Кредиты индивидуальным предпринимателям	626 852	804 458
Инвестиции в лизинг	431 918	574 164
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов	19 266 197	21 338 456
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 720 229)	(2 487 323)
Итого кредиты и авансы клиентам	15 545 968	18 851 133

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2015 года	1 190 302	798 228	231 028	44 709	48 945	105 536	68 575	2 487 323
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 105 540	420 416	(49 642)	34 696	9 779	(17 671)	(48 513)	1 454 605
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(14 259)	(22 033)	(5 967)	(1 908)	(3 236)	(1 382)	-	(48 785)
Списание резерва по проданным кредитам	(171 810)	-	(1 104)	-	-	-	-	(172 914)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2015 года	2 109 773	1 196 611	174 315	77 497	55 488	86 483	20 062	3 720 229

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2014 года	926 504	800 520	142 545	81 518	52 710	126 877	25 200	2 155 874
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	290 915	17 503	88 582	(28 598)	1 628	(19 374)	43 375	394 031
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(27 117)	(19 795)	(99)	(8 211)	(5 393)	(1 967)	-	(62 582)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2014 года	1 190 302	798 228	231 028	44 709	48 945	105 536	68 575	2 487 323

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2015 году Группа переуступила права требования по просроченным обесцененным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 608 795 тысяч рублей, получив вознаграждение 435 881 тысяч рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 024 473	26,1	5 495 300	25,8
Физические лица	4 845 839	25,2	5 873 223	27,5
Промышленное производство	4 079 135	21,2	3 999 006	18,7
Финансовая деятельность	1 427 144	7,4	1 462 167	6,9
Услуги	1 212 583	6,3	1 125 158	5,3
Строительство	961 398	5,0	1 603 646	7,5
Сельское хозяйство	945 784	4,9	518 698	2,4
Инвестиции в лизинг	431 918	2,2	574 164	2,7
Государственные организации	153 382	0,8	392 016	1,8
Образование	84 792	0,4	110 903	0,5
Добыча полезных ископаемых	41 347	0,2	123 763	0,6
Прочее	58 402	0,3	60 412	0,3
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	19 266 197	100,0	21 338 456	100,0

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы было четыре и три заемщика, соответственно, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составляла 3 775 637 тысяч рублей и 2 766 486 тысяч рублей, соответственно.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	584 179	452 593	10 007	911 400	3 486	27 728	-	1 989 393
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	1 004	-	926	3 975	-	-	-	5 905
- ценными бумагами	440	117 406	9 399	7 524	-	-	-	134 769
- автомобилями	1 060 152	60 750	11 415	141 081	857 194	53 517	60 518	2 244 627
- объектами недвижимости	4 778 663	2 282 231	2 652 891	196 457	1 591	421 007	45 908	10 378 748
- товарами в обороте	927 247	248 841	230	373	-	110 273	-	1 286 964
- прочими активами	1 501 975	1 346 107	34 278	1 185	2 427	14 327	325 492	3 225 791
Итого кредиты и авансы клиентам	8 853 660	4 507 928	2 719 146	1 261 995	864 698	626 852	431 918	19 266 197

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	601 968	459 395	15 006	1 002 666	5 759	23 565	-	2 108 359
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	-	-	-	5 351	-	101	-	5 452
- ценными бумагами	-	508 396	14 877	9 624	4	-	-	532 901
- автомобилями	702 104	673 492	9 885	139 548	1 228 849	86 372	84 866	2 925 116
- объектами недвижимости	4 987 088	2 305 702	3 134 002	168 623	2 705	513 335	41 010	11 152 465
- товарами в обороте	956 505	433 455	1 500	452	403	157 314	-	1 549 629
- прочими активами	1 298 080	1 160 426	127 862	652	5 455	23 771	448 288	3 064 534
Итого кредиты и авансы клиентам	8 545 745	5 540 866	3 303 132	1 326 916	1 243 175	804 458	574 164	21 338 456

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	-	768 592	583	-	-	91 359	-	860 534
- Стандартная категория	5 290 984	2 380 351	2 394 297	1 106 035	793 608	430 807	421 286	12 817 368
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	572 406	71 671	99 159	43 860	10 792	5 979	5 273	809 140
- Пересмотренные кредиты	95 053	72 500	22 537	9 810	2 237	25 098	-	227 235
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	5 958 443	3 293 114	2 516 576	1 159 705	806 637	553 243	426 559	14 714 277
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 218	-	40 781	9 363	5 940	2 008	-	60 310
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	25 997	5 394	4 335	-	-	35 726
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	2 218	-	66 778	14 757	10 275	2 008	-	96 036
<i>Индивидуально обесцененные</i>	2 129 964	1 199 955	-	19 487	-	-	-	3 349 406
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	198 633	-	30 775	29 506	8 226	4 392	-	271 532
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 838	-	4 204	1 962	2 078	-	-	22 082
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30 623	-	20 701	4 775	4 771	2 396	-	63 266
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	48 863	-	24 353	12 021	5 101	11 007	5 359	106 704
- с задержкой платежа свыше 360 дней	471 078	14 859	55 759	19 782	27 610	53 806	-	642 894
Итого обесцененные кредиты	2 892 999	1 214 814	135 792	87 533	47 786	71 601	5 359	4 455 884
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 853 660	4 507 928	2 719 146	1 261 995	864 698	626 852	431 918	19 266 197
За вычетом резерва под обесценение	(2 109 773)	(1 196 611)	(174 315)	(77 497)	(55 488)	(86 483)	(20 062)	(3 720 229)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 743 887	3 311 317	2 544 831	1 184 498	809 210	540 369	411 856	15 545 968

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	6 522	245 043	2 033	-	-	16 113	-	269 711
- Стандартная категория	5 283 826	3 957 958	2 990 005	1 203 114	1 173 432	682 086	520 126	15 810 547
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 318 915	67 307	117 540	36 239	10 715	11 295	6 290	1 568 301
- Пересмотренные кредиты	338 064	102 591	16 322	1 801	2 776	1 114	-	462 668
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	6 947 327	4 372 899	3 125 900	1 241 154	1 186 923	710 608	526 416	18 111 227
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 633	-	25 139	14 694	7 724	-	-	49 190
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 463	3 254	5 596	1 505	-	20 818
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	1 633	-	35 602	17 948	13 320	1 505	-	70 008
<i>Индивидуально обесцененные</i>	791 354	1 112 937	-	12 444	-	-	32 279	1 949 014
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	104 552	18 061	16 709	29 923	3 122	3 572	-	175 939
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 540	-	2 957	453	544	-	-	7 494
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	58 567	-	9 756	3 879	11 512	-	-	83 714
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	74 108	-	11 691	5 746	3 723	104	15 469	110 841
- с задержкой платежа свыше 360 дней	564 664	36 969	100 517	15 369	24 031	88 669	-	830 219
Итого обесцененные кредиты	1 596 785	1 167 967	141 630	67 814	42 932	92 345	47 748	3 157 221
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 545 745	5 540 866	3 303 132	1 326 916	1 243 175	804 458	574 164	21 338 456
За вычетом резерва под обесценение	(1 190 302)	(798 228)	(231 028)	(44 709)	(48 945)	(105 536)	(68 575)	(2 487 323)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 355 443	4 742 638	3 072 104	1 282 207	1 194 230	698 922	505 589	18 851 133

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Непросроченными и необесцененными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой, а также справедливая стоимость и ликвидность обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию 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 тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 154 695	12 117 343	2 698 965	1 450 137
Корпоративные кредиты	3 510 039	7 819 454	997 889	356 251
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 646 631	6 594 209	72 515	50 332
Потребительские кредиты физическим лицам	318 470	797 157	943 525	24 664
Автокредиты физическим лицам	841 061	1 681 225	23 637	19 430
Кредиты индивидуальным предпринимателям	584 558	1 358 511	42 294	10 585
Инвестиции в лизинг	431 918	1 351 724	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 487 372	31 719 623	4 778 825	1 911 399

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 558 882	11 170 681	2 986 863	1 336 139
Корпоративные кредиты	3 737 292	8 108 827	1 803 574	562 349
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 204 598	7 086 814	98 534	70 338
Потребительские кредиты физическим лицам	290 688	792 191	1 036 228	25 623
Автокредиты физическим лицам	1 191 705	2 046 407	51 470	44 033
Кредиты индивидуальным предпринимателям	756 365	1 737 105	48 093	19 293
Инвестиции в лизинг	574 164	1 392 117	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	15 313 694	32 334 142	6 024 762	2 057 775

Инвестиции в лизинг в сумме 431 918 тысяч рублей (2014 год: 574 164 тысячи рублей) относятся к объектам недвижимости, автомобилям и аренде оборудования.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	359 334	219 246	270	578 850
Незаработанный финансовый доход	(77 448)	(69 415)	(69)	(146 932)
Резерв под обесценение	(13 802)	(6 241)	(19)	(20 062)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	268 084	143 590	182	411 856
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	461 587	281 993	-	743 580
Незаработанный финансовый доход	(91 072)	(78 344)	-	(169 416)
Резерв под обесценение	(58 897)	(9 678)	-	(68 575)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	311 618	193 971	-	505 589

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2015	2014
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		124 206	150 531
Поступления		3 790	-
Выбытия		-	(22 738)
Перевод в категорию зданий, занимаемых владельцем	11	(50 585)	-
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	11	4	-
Амортизация		(2 944)	(3 587)
Обесценение		(872)	-
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		73 599	124 206

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2015 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 80 040 тысяч рублей (2014 год: 172 058 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

10 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представляет собой оценку Уровня 3.

На 31 декабря 2015 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 2 982 тысячи рублей (2014 год: 5 662 тысячи рублей).

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2014 года		11 949	3 477 770	710 313	45 312	171 285	4 416 629	94 406
Накопленная амортизация		-	(1 178 475)	(517 279)	(28 212)	-	(1 723 966)	(24 355)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		11 949	2 299 295	193 034	17 100	171 285	2 692 663	70 051
Поступления		523	59 580	136 785	1 047	47 721	245 656	23 469
Передачи		27	42 213	358	-	(42 598)	-	-
Выбытия		-	-	(15 561)	(449)	-	(16 010)	(17 004)
Амортизационные отчисления	21	-	(82 978)	(87 788)	(1 955)	-	(172 721)	(32 086)
Списание амортизации при выбытии		-	-	13 883	97	-	13 980	17 004
Стоимость на 31 декабря 2014 года		12 499	3 579 563	831 895	45 910	176 408	4 646 275	100 871
Накопленная амортизация		-	(1 261 453)	(591 184)	(30 070)	-	(1 882 707)	(39 437)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		12 499	2 318 110	240 711	15 840	176 408	2 763 568	61 434
Поступления		-	24 823	77 699	-	34 853	137 375	51 353
Передачи		-	70 962	11 619	-	(82 581)	-	-
Выбытия		-	-	(17 015)	(3 623)	-	(20 638)	(16 918)
Амортизационные отчисления	21	-	(86 234)	(100 261)	(1 614)	-	(188 109)	(36 849)
Списание амортизации при выбытии		-	-	17 041	677	-	17 718	16 915
Переводы (в)/из инвестиционной собственности		(4)	56 712	-	-	-	56 708	-
Перевод амортизации		-	(6 127)	-	-	-	(6 127)	-
Переоценка стоимости		-	(620 816)	-	-	-	(620 816)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	206 151	-	-	-	206 151	-
Стоимость на 31 декабря 2015 года		12 495	3 111 244	904 198	42 287	128 680	4 198 904	135 306
Накопленная амортизация		-	(1 147 663)	(674 404)	(31 007)	-	(1 853 074)	(59 371)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		12 495	1 963 581	229 794	11 280	128 680	2 345 830	75 935

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 457 734 тысячи рублей (2014 год: 400 048 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АФ «АВУАР», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

Существенное снижение стоимости объектов основных средств Банка по результатам переоценки по состоянию на 31 декабря 2015 года связано со снижением стоимости коммерческой недвижимости на рынке Челябинска и Челябинской области.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представляет собой оценку Уровня 3.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 322 594 тысячи рублей (2014 год: 392 297 тысяч рублей).

12 Прочие финансовые активы

		2015	2014 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Прим.		
Гарантийные депозиты международных платежных систем		125 933	97 025
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		94 137	177 495
Торговая дебиторская задолженность		61 404	77 798
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	1	46 753	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		46 703	41 113
Валютные форвардные договоры	27	62	262
Денежные средства на солидарном пенсионном счете	3	-	121 841
Прочее		19 567	19 567
За вычетом резерва под обесценение		(38 651)	(61 256)
Итого прочие финансовые активы		355 908	473 845

Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности, в основном представляют собой вложения ООО «Челябинская Управляющая компания» в облигации (Примечание 1). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Денежные средства на солидарном пенсионном счете представляют собой суммы перечислений в НПФ «Пенсион-Инвест» за предыдущие периоды, которые Банк вернул в 2015 году. В результате пересмотра учетной политики в отношении данных сумм Банк признал остаток на пенсионном счете в составе своих активов на 31 декабря 2014 года (Примечание 3).

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

	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	41 691	19 565	61 256
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(22 605)	-	(22 605)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	19 086	19 565	38 651

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

	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	44 375	19 565	63 940
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 305	-	6 305
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(8 989)	-	(8 989)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	41 691	19 565	61 256

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Драгоценные металлы	504 975	388 210
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	269 795	123 650
Предоплата за товары и услуги	234 375	238 789
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	214 098	149 858
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	103 441	17 395
Памятные монеты	23 333	78 242
НДС уплаченный	4 425	6 417
Налоги к возмещению	4 044	2 951
Прочее	106	1 133
Итого прочие активы	1 358 592	1 006 645

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа провела оценку чистой цены продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Сумма списания имущества до чистой цены продажи составила 20 279 тысяч рублей (2014 год: 11 366 тысяч рублей) (Примечание 21).

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Корреспондентские счета других банков		28 937	172 646
Краткосрочные депозиты других банков		-	235 504
Итого средства других банков		28 937	408 150

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 24.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 474 765	7 384 967
- Срочные депозиты	4 608 590	3 721 438
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 455 028	3 257 004
- Срочные вклады	15 536 655	12 706 132
Итого средства клиентов	31 075 038	27 069 541

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 991 683	61,1	15 963 136	59,0
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 365 294	10,8	3 057 726	11,3
Обрабатывающая промышленность	3 226 466	10,4	2 322 462	8,6
Недвижимость	2 393 603	7,7	2 522 884	9,3
Строительство	1 078 220	3,5	1 170 307	4,3
Финансовая деятельность	645 874	2,1	715 630	2,6
Транспорт и связь	510 966	1,6	359 604	1,3
Прочее	862 932	2,8	957 792	3,6
Итого средства клиентов	31 075 038	100,0	27 069 541	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Кредиторская задолженность		304 255	293 899
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	114 722	119 902
Валютные форвардные договоры	27	26 212	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		2 270	7 275
Дивиденды к уплате	23	699	655
Обязательства по прекращаемой деятельности	1	81	-
Прочее		-	134
Итого прочие финансовые обязательства		448 239	421 865

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	119 902	81 500
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(5 180)	38 402
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	114 722	119 902

17 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2014 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2014 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2015 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 922 318	2 538 071
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	553 477	675 854
Корреспондентские счета и средства в других банках	95 648	12 558
Итого процентные доходы	3 571 443	3 226 483
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 334 330	819 303
Срочные депозиты юридических лиц	427 255	150 871
Текущие/расчетные счета	25 384	17 735
Средства других банков	4 454	69 172
Прочее	5 139	4 419
Итого процентные расходы	1 796 562	1 061 500
Чистые процентные доходы	1 774 881	2 164 983

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 183 353	1 117 295
Кассовые операции	309 455	360 994
Консультирование и оказание технической поддержки	69 556	63 054
Гарантии выданные	40 850	30 808
Операции с иностранной валютой	30 007	28 436
Открытие и ведение банковских счетов	23 910	29 783
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	10 666	8 607
Инкассация	7 497	7 721
Операции по доверительному управлению имуществом	5 051	4 386
Оказание юридических услуг	4 079	13 979
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	3 800	2 760
Прочее	11 231	11 468
Итого комиссионные доходы	1 699 455	1 679 291
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	423 135	362 549
Кассовые операции	14 025	17 896
Прочее	7 239	2 337
Итого комиссионные расходы	444 399	382 782
Чистый комиссионный доход	1 255 056	1 296 509

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 618 407 тысяч рублей (2014 год: 566 141 тысяча рублей).

20 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы от реализации доли участия	160 583	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	33 192	30 761
Аренда банковских ячеек и помещений специального назначения	11 305	14 374
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	898	3 008
Полученные штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	471	3 825
Доходы от выбытия основных средств	220	933
Доходы от выбытия прочего имущества	-	2 708
Прочее	15 349	11 249
Итого прочие операционные доходы	222 018	66 858

Банк является одним из учредителей НПФ «Пенсион-Инвест». В результате реорганизации фонда в форме преобразования в Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Пенсион-Инвест» в апреле 2015 года Банк получил в собственность 75% плюс одна обыкновенная акция фонда. Оставшаяся доля акций в размере 25% в соответствии с законодательством будет размещена в апреле 2016 года и также передана Банку.

В сентябре 2015 года доля Банка в фонде была реализована несвязанной стороне, в результате чего получен доход в сумме 160 583 тысячи рублей и получена предоплата за передачу 25% акций фонда после их размещения в сумме 53 597 тысяч рублей (Примечание 16). Балансовая стоимость взносов Банка в фонд на момент реализации была равна нулю.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2015	2014 (скорректи- рованные данные)
	Прим.		
Заработная плата и премии		1 016 537	1 019 276
Отчисления во внебюджетные фонды		275 677	255 569
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	224 958	204 807
Расходы на обеспечение безопасности		138 044	137 902
Ремонт и обслуживание оборудования		123 806	130 436
Убыток от обесценения основных средств	11	121 054	-
Услуги связи		106 899	70 227
Списание малоценного имущества		71 086	46 493
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		70 715	62 563
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		67 428	67 212
Расходы на страхование		35 981	25 101
Расходы на рекламу		29 013	33 633
Профессиональные услуги		21 447	17 512
Расходы по операционной аренде		20 596	21 029
Расходы от списания имущества до чистой цены продажи	13	20 279	11 366
Канцелярские расходы		19 907	14 543
Материальная помощь		9 479	8 326
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		8 599	19 981
Вклад в негосударственный пенсионный фонд		-	50 000
Прочее		100 593	65 206
Итого административные и прочие операционные расходы		2 482 098	2 261 182

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 198 931 тысяча рублей (2014 год: 192 809 тысяч рублей).

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	104 758	118 199
Отложенное налогообложение	(61 915)	32 711
Расходы по налогу на прибыль	42 843	150 910

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2015	2014 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль до налогообложения	208 969	803 874
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	41 794	160 775
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 985	10 721
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 936)	(20 586)
Расходы по налогу на прибыль	42 843	150 910

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

22 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2015 года (скоррек- тирован- ные данные)	Восстановлено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(370 295)	28 502	58 722	(283 071)
Кредиты и авансы клиентам	(19 727)	4 089	-	(15 638)
Инвестиционная собственность	(14 449)	3 319	-	(11 130)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7 466)	10 216	(2 750)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	(15 087)	-	(15 057)
Прочие активы	244	27 045	-	27 289
Прочие обязательства	44 875	6 148	-	51 023
Прочее	(477)	(2 317)	-	(2 794)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(367 265)	61 915	55 972	(249 378)

	1 января 2014 года (скоррек- тирован- ные данные)	Отнесено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2014 года (скоррек- тирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(355 835)	(14 460)	-	(370 295)
Кредиты и авансы клиентам	(10 364)	(9 363)	-	(19 727)
Инвестиционная собственность	(12 379)	(2 070)	-	(14 449)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	826	(10 216)	1 924	(7 466)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	30	-	30
Прочие активы	(52)	296	-	244
Прочие обязательства	34 246	10 629	-	44 875
Прочее	7 080	(7 557)	-	(477)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(336 478)	(32 711)	1 924	(367 265)

23 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Дивиденды к выплате на 1 января		655	592
Дивиденды, объявленные в течение года		100 106	140 110
Дивиденды, выплаченные в течение года		(100 062)	(140 047)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	16	699	655

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2015 года составляют 0,05 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2014 год: 0,07 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей 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. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. 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 кредитно-экономических комитетов, которые, в том числе, утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 10 миллионов рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 10 миллионов рублей. Заседания комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Совета Банка и анализируется ими. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 9.

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 валютным и процентным 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 использование данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов, в случае более значительных изменений на рынке.

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 (скорректированные данные)			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	28 844 773	(27 911 852)	3 295 137	4 228 058	28 060 401	(23 957 037)	56 520	4 159 884
Доллары США	4 272 013	(2 147 198)	(2 062 519)	62 296	2 065 164	(1 997 496)	(56 258)	11 410
Евро	2 313 748	(1 056 716)	(1 243 276)	13 756	1 493 790	(1 485 810)	-	7 980
Прочее	92 296	(621 453)	(15 492)	(544 649)	176 600	(614 682)	-	(438 082)
Итого	35 522 830	(31 737 219)	(26 150)	3 759 461	31 795 955	(28 055 025)	262	3 741 192

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 взаимозачета 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 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 прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2014: 20%)	9 967	1 826
Ослабление доллара США на 20% (2014: 20%)	(9 967)	(1 826)
Укрепление евро на 20% (2014: 20%)	2 201	1 277
Ослабление евро на 20% (2014: 20%)	(2 201)	(1 277)
Укрепление прочих валют на 20% (2014: 20%)	(87 144)	(70 093)
Ослабление прочих валют на 20% (2014: 20%)	87 144	70 093

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

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.

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	16 382	(7 040)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(16 382)	7 040

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

	2015			2014		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10,2	0,5	0,0	16,0	0,0	0,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,0	7,1	3,8	15,3	-	-
Средства в других банках	-	4,0	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,5	8,0	7,3	13,1	-	7,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8,8	-
Обязательства						
Средства других банков	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0	0,0
Средства клиентов	10,0	2,4	1,8	14,1	3,1	2,4
Выпущенные векселя	10,0	-	-	14,6	-	-

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

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 379 811	2 097 891	27 781	14 505 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	477 457	-	-	477 457
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 887 331	636 227	-	4 523 558
Средства в других банках	114 518	-	-	114 518
Кредиты и авансы клиентам	15 545 968	-	-	15 545 968
Прочие финансовые активы	355 906	2	-	355 908
Итого финансовые активы	32 760 991	2 734 120	27 781	35 522 892
Финансовые обязательства				
Средства других банков	28 937	-	-	28 937
Средства клиентов	30 968 122	10 945	95 971	31 075 038
Выпущенные векселя	211 217	-	-	211 217
Прочие финансовые обязательства	448 089	84	66	448 239
Итого финансовые обязательства	31 656 365	11 029	96 037	31 763 431
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 104 626	2 723 091	(68 256)	3 759 461
Обязательства кредитного характера	3 729 338	-	-	3 729 338

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 998 407	1 269 511	6 584	7 274 502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	433 793	-	-	433 793
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 654 432	-	-	4 654 432
Кредиты и авансы клиентам	18 851 133	-	-	18 851 133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 512	-	-	108 512
Прочие финансовые активы	473 843	2	-	473 845
Итого финансовые активы	30 520 120	1 269 513	6 584	31 796 217
Финансовые обязательства				
Средства других банков	408 150	-	-	408 150
Средства клиентов	27 024 990	5 594	38 957	27 069 541
Выпущенные векселя	155 469	-	-	155 469
Прочие финансовые обязательства	421 760	80	25	421 865
Итого финансовые обязательства	28 010 369	5 674	38 982	28 055 025
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 509 751	1 263 839	(32 398)	3 741 192
Обязательства кредитного характера	3 241 208	-	-	3 241 208

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с иностранными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам 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.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков 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.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел ресурсов, Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают 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.

Отдел ресурсов и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным средствам, 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. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28 937	-	-	-	-	28 937
Средства клиентов	15 246 409	9 611 127	3 893 051	3 369 718	-	32 120 305
Выпущенные векселя	136 947	54 401	9 276	15 823	5 000	221 447
Прочие финансовые обязательства	422 027	-	-	-	-	422 027
Гарантии выданные	1 400 880	-	-	-	-	1 400 880
Прочие обязательства кредитного характера	2 446 712	-	-	-	-	2 446 712
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(3 260 570)	(49 205)	-	-	-	(3 309 775)
- отток	3 284 907	51 018	-	-	-	3 335 925
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2015 года	19 706 249	9 667 341	3 902 327	3 385 541	5 000	36 666 458

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	317 767	90 383	-	-	-	408 150
Средства клиентов	13 621 484	8 041 772	3 394 697	3 062 393	-	28 120 346
Выпущенные векселя	112 302	25 390	14 187	6 600	5 000	163 479
Прочие финансовые обязательства	421 865	-	-	-	-	421 865
Гарантии выданные	1 350 195	-	-	-	-	1 350 195
Прочие обязательства кредитного характера	2 019 759	-	-	-	-	2 019 759
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	-	(56 520)	-	-	-	(56 520)
- отток	-	56 258	-	-	-	56 258
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2013 года	17 843 372	8 157 283	3 408 884	3 068 993	5 000	32 483 532

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2015 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	14 484 949	20 534	-	-	-	14 505 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	477 457	-	-	-	-	477 457
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 369 066	154 492	-	-	-	4 523 558
Средства в банках	-	114 518	-	-	-	114 518
Кредиты и авансы клиентам	1 035 478	5 050 834	3 525 672	4 922 308	1 011 676	15 545 968
Прочие финансовые активы	355 908	-	-	-	-	355 908
Итого финансовые активы	20 722 858	5 340 378	3 525 672	4 922 308	1 011 676	35 522 892
Средства других банков	28 937	-	-	-	-	28 937
Средства клиентов	15 231 089	9 336 382	3 663 880	2 843 687	-	31 075 038
Выпущенные векселя	136 348	52 027	8 515	13 156	1 171	211 217
Прочие финансовые обязательства	446 426	1 813	-	-	-	448 239
Итого финансовые обязательства	15 842 800	9 390 222	3 672 395	2 856 843	1 171	31 763 431
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	4 880 058	(4 049 844)	(146 723)	2 065 465	1 010 505	3 759 461
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	4 880 058	830 214	683 491	2 748 956	3 759 461	-

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2014 года (скорректированные данные), представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2014 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 274 309	193	-	-	-	7 274 502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	433 793	-	-	-	-	433 793
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 616 066	-	-	38 366	-	4 654 432
Кредиты и авансы клиентам	1 160 995	5 017 552	4 139 801	7 073 671	1 459 114	18 851 133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 863	-	52 649	-	-	108 512
Прочие финансовые активы	473 583	262	-	-	-	473 845
Итого финансовые активы	14 014 609	5 018 007	4 192 450	7 112 037	1 459 114	31 796 217
Средства других банков	317 767	90 383	-	-	-	408 150
Средства клиентов	13 604 231	7 752 324	3 154 058	2 558 928	-	27 069 541
Выпущенные векселя	111 691	24 072	13 103	5 579	1 024	155 469
Прочие финансовые обязательства	421 865	-	-	-	-	421 865
Итого финансовые обязательства	14 455 554	7 866 779	3 167 161	2 564 507	1 024	28 055 025
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(440 945)	(2 848 772)	1 025 289	4 547 530	1 458 090	3 741 192
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(440 945)	(3 289 717)	(2 264 428)	2 283 102	3 741 192	-

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, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 обменных курсов.

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

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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с 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. В течение 2015 и 2014 годов Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 6 531 172 тысячи рублей на 31 декабря 2015 года (2014 год: 6 840 027 тысяч рублей).

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. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2015 года не требовался (2014 год: резерв не требовался).

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

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

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 деятельности Группы в целом.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены 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 деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 293 тысячи рублей (2014 год: 4 382 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Менее 1 года	14 445	12 310
От 1 до 5 лет	10 023	11 574
Более 5 лет	208	457
Итого обязательства по операционной аренде	24 676	24 341

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2015	2014
Неиспользованные кредитные линии		2 379 634	2 010 915
Гарантии выданные		1 400 880	1 350 195
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		63 546	-
Аккредитивы		3 532	8 844
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(114 722)	(119 902)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(3 532)	(8 844)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		3 729 338	3 241 208

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2015	2014
Российские рубли		3 830 667	3 297 242
Доллары США		16 925	72 712
Итого		3 847 592	3 369 954

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 477 457 тысяч рублей (2014 год: 433 793 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

27 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам, 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 взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2015		2014	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные договоры:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(7 288)	(2 069 869)	(56 258)	-
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 243 276)	-	-
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	7 350	3 302 425	56 520	-
Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	-	(15 492)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	62	(26 212)	262	-

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов 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 методов оценки, в котором 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 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015		2014		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	4 523 558	Уровень 1	4 654 432	Уровень 2	Котируемые цены на рынке
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	108 512	Уровень 2	Котируемые цены на рынке Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные договоры	27	62	Уровень 2	262	Уровень 2	
Финансовые обязательства						
						Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные договоры	27	(26 212)	Уровень 2	-	-	наблюдаемых на рынке

Инвестиции в ценные бумаги в связи со снижением ликвидности финансовых рынков в конце 2014 года были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2014 года как финансовые инструменты Уровня 2. На 31 декабря 2015 года 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.

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости, за исключением кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно была равна 17 254 685 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов справедливая стоимость денежных средств представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся в основном к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

См. Примечания 4 и 11.

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: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

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

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 существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

30 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 16%)	7 742	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,1– 13,3%)	399 527	172 013

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 528	9
Процентные расходы	37 782	18 361
Прочие доходы	4	68
Прочие расходы	-	502

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 14%)	8 009	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,1– 19,0%)	336 709	129 930

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	959	21
Процентные расходы	21 771	9 808
Прочие доходы	21	88
Прочие расходы	-	641

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета Банка и члены их семей (2014 год: члены Правления и члены их семей), которым принадлежит 94,4% (2014 год: 93,6%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2015 году представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 103 059 тысяч рублей (2014 год: 153 463 тысячи рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2015 году ключевому управленческому персоналу, составила 72 670 тысяч рублей (2014 год: 113 284 тысячи рублей).

30 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Банк является одним из учредителей НПФ «Пенсион-Инвест» (Примечание 20). В 2014 году Группа осуществила расходы в сумме 50 000 тысяч рублей, связанные с увеличением вклада учредителя фонда. Остаток Банка на солидарном пенсионном счете в фонде по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствовал (2014 год: 121 841 тысяча рублей).

31 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 15 марта 2016 года Советом Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2015 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 100 106 тысяч рублей из расчета 5 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
22 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 67 (шестьдесят семь)
листов.