
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	12
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Краткое изложение положений учетной политики.....	13
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу	26
6	Денежные средства и их эквиваленты	27
7	Торговые ценные бумаги.....	28
8	Средства в других банках	30
9	Кредиты и авансы клиентам	31
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	40
11	Основные средства и нематериальные активы	46
12	Инвестиционная собственность	48
13	Прочие финансовые активы	49
14	Прочие активы.....	49
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	50
16	Средства других банков	50
17	Средства клиентов	51
18	Прочие заемные средства	52
19	Прочие финансовые обязательства.....	52
20	Прочие обязательства.....	53
21	Уставный капитал	53
22	Процентные доходы и расходы	54
23	Комиссионные доходы и расходы	54
24	Прочие операционные доходы	55
25	Административные и прочие операционные расходы	55
26	Налог на прибыль	55
27	Дивиденды.....	57
28	Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	58
29	Управление капиталом.....	73
30	Условные обязательства.....	75
31	Производные финансовые инструменты	78
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
33	Операции со связанными сторонами	83
34	События после окончания отчетного периода	85



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «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 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 Группы за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 24 января 1992 года № 485.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства по налогам и сборам Российской Федерации по Челябинской области за № 1027400000110 3 сентября 2002 года. Свидетельство серии 74 № 002207211.

Место нахождения аудируемого лица: 454091, город Челябинск, улица Карла Маркса, 80.

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

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

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

Мнение

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Кузнецов А.А.

Заместитель директора (доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15)

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

18 апреля 2016 года

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 380 953	4 998 238
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		196 756	263 056
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	7	6 891 190	4 193 025
Средства в других банках	8	2 782 807	485 393
Кредиты и авансы клиентам	9	21 112 860	21 969 683
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	1 694 153	1 870 160
Предоплата по налогу на прибыль		38 748	17 505
Основные средства	11	2 976 774	3 038 979
Нематериальные активы	11	47 787	48 798
Инвестиционная собственность	12	83 575	143 479
Прочие финансовые активы	13	531 350	292 183
Прочие активы	14	1 056 266	871 295
Отложенный налоговый актив	26	42 846	25 474
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	138 952	57 273
Итого активов		41 975 017	38 274 541
Обязательства			
Средства других банков	16	194 197	150 145
Средства клиентов	17	31 115 747	28 626 270
Выпущенные векселя		79 316	33 839
Прочие заемные средства	18	1 196 501	1 044 729
Прочие финансовые обязательства	19	176 831	32 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 415	536
Отложенное налоговое обязательство	26	322 852	300 981
Прочие обязательства	20	609 180	435 102
Итого обязательств		33 697 039	30 623 980
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 928 536	1 928 536
Нераспределенная прибыль		4 012 693	3 385 276
Итого капитала		8 277 978	7 650 561
Итого обязательств и капитала		41 975 017	38 274 541

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 апреля 2016 года.

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	22	4 866 487	4 056 676
Процентные расходы	22	(2 713 085)	(1 692 428)
Чистые процентные доходы		2 153 402	2 364 248
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(332 686)	(488 160)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(15 008)	(17 248)
Резерв под обесценение средств в банках	8	(200 786)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 604 922	1 858 840
Комиссионные доходы	23	850 420	737 509
Комиссионные расходы	23	(161 415)	(116 531)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		471 010	(402 353)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(115 476)	(24 728)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		43 814	123 318
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		234 000	124 447
Прочие операционные доходы	24	54 203	41 206
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 986 235)	(1 867 381)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	19	(136 209)	-
Прибыль до налогообложения		859 034	474 327
Расходы по налогу на прибыль	26	(150 611)	(100 091)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		708 423	374 236
Прочий совокупный доход: <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств	11	-	(5 228)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	-	1 046
Прочий совокупный доход за год		-	(4 182)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		708 423	370 054

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 апреля 2016 года

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года		2 336 749	1 932 762	3 092 002	7 361 513
Прибыль за год		-	-	374 236	374 236
Прочий совокупный доход Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 1 046 тысяч рублей		-	(4 182)	-	(4 182)
Общий совокупный доход, отраженный за год		-	(4 182)	374 236	370 054
Реализованный фонд переоценки недвижимости за вычетом налога на прибыль в сумме 11 тысяч рублей		-	(44)	44	-
Дивиденды объявленные и выплаченные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2014 года		2 336 749	1 928 536	3 385 276	7 650 561
Прибыль за год		-	-	708 423	708 423
Общий совокупный доход, отраженный за год		-	-	708 423	708 423
Дивиденды объявленные и выплаченные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 336 749	1 928 536	4 012 693	8 277 978

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 апреля 2016 года

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 794 178	4 128 175
Проценты уплаченные		(2 652 741)	(1 661 816)
Комиссии полученные		850 420	737 509
Комиссии уплаченные		(161 415)	(116 531)
Доходы (расходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		4 340	(36 116)
Расходы, понесенные по операциям с иностранной валютой		(113 964)	(34 088)
Расходы, понесенные от реализации залогового имущества		(158)	(20 121)
Прочие полученные операционные доходы		36 867	35 884
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 159 030)	(1 115 666)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(624 580)	(578 918)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		973 917	1 338 312
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		66 300	(2 760)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(2 075 042)	(309 524)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(2 438 667)	40 066
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам		673 135	(1 861 162)
Чистый (прирост) снижение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(4 926)	2 676
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам		(158 463)	268 844
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(141 391)	151 155
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		68 440	100 724
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		18 360	(546 071)
Чистый прирост по средствам клиентов		1 879 024	1 400 282
Чистый прирост по выпущенным векселям		45 471	11 875
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		6 834	10 252
Чистый прирост по прочим обязательствам		150 924	104 201
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(936 084)	708 870
Налог на прибыль уплаченный		(165 476)	(142 343)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(1 101 560)	566 527
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(61 314)	(65 671)
Выбытие инвестиционной собственности	12	35 000	34 818
Выручка от реализации основных средств		2 591	915
Приобретение нематериальных активов	11	(17 386)	(15 583)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(41 109)	(45 521)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		1 199 124	431 367
Погашение прочих заемных средств		(1 045 949)	(244 412)
Дивиденды уплаченные	27	(81 006)	(81 006)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		72 169	105 949

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		453 215	611 057
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(617 285)	1 238 012
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 998 238	3 760 226
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	4 380 953	4 998 238

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 апреля 2016 года

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее – «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2015 года Банк имеет 29 (2014 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2014 год: 1) в Москве.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации, привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

3 Краткое изложение положений учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку земли, зданий, торговых ценных бумаг и инвестиционной собственности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

3 Краткое изложение положений 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 представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только наблюдаемые данные на рынках.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (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 их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты также включают депозиты «овернайт в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы отражаются по чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми 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 дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. 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 дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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, 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 ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности.

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

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.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника в независимости от вероятности наступления данного события, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «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 собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка 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.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Переоценка земли и зданий 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 собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода 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.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются 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 остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-7

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-7 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 финансовых инструментов относятся на 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 действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

3 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании 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 денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании 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 обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 31 декабря 2015 года составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Детальный анализ представлен в Примечаниях 9 и 10.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 11 и 12.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 32.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из нововведений нижеследующий стандарт потенциально может оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно и не проводила оценку влияния данных изменений.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	2 336 798	2 506 205
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	941 504	751 078
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	916 363	1 191 685
- других стран	186 288	549 270
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 380 953	4 998 238

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Российской Федерации	941 504	751 078
- 35 крупнейших российских банков*	868 481	619 197
- банки стран ОЭСР	183 190	544 476
- прочие банки и финансовые институты	50 980	577 282
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	2 044 155	2 492 033

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	3 158 948	1 971 856
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 948 267	2 063 185
Муниципальные облигации	771 306	149 052
Итого долговых ценных бумаг	6 878 521	4 184 093
Корпоративные акции	12 669	8 932
Итого торговых ценных бумаг	6 891 190	4 193 025

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2016 года по февраль 2036 года (2014 год: с июня 2015 года по февраль 2036 года), купонный доход от 5,0% до 14,5% годовых (2014 год: от 5,5% до 7,4% годовых) и доходность к погашению от 9,3% до 14,6% годовых (2014 год: от 11,1% до 16,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США). По состоянию на 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года (2014 год: с февраля 2015 года по сентябрь 2044 года), купонный доход от 5,4% до 17,8% годовых (2014 год: от 6,5% до 12,3%) и доходность к погашению от -15,5% до 77,6% годовых (2014 год: от 7,7% до 84,2%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются непросроченными.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до ВВВ	2 948 267	771 306	3 117 842	6 837 415
не имеющие рейтинга	-	-	41 106	41 106
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 948 267	771 306	3 158 948	6 878 521

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до ВВВ	2 063 185	149 052	1 926 211	4 138 448
не имеющие рейтинга	-	-	45 645	45 645
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 063 185	149 052	1 971 856	4 184 093

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

8 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Непросроченные и необесцененные		
- в Центральном банке Российской Федерации	-	2 000
- 35 крупнейших российских банков*	2 000 000	41
- в банках стран ОЭСР	782 807	338 254
- в других российских банках	-	145 098
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	2 782 807	485 393
Просроченные и обесцененные		
- в других российских банках	200 786	-
За вычетом резерва под обесценение	(200 786)	-
Итого средств в других банках	2 782 807	485 393

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 28.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	11 472 733	11 030 399
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	8 770 590	9 789 568
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 778 409	1 699 895
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 985 577	1 959 181
Кредиты государственным и муниципальным организациям	5 633	124 332
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	24 012 942	24 603 375
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 900 082)	(2 633 692)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 112 860	21 969 683

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	1 805 284	602 833	177 236	47 029	1 310	2 633 692
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	21 688	242 137	38 823	31 229	(1 191)	332 686
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(36 347)	(26 798)	(2 828)	(323)	-	(66 296)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	1 790 625	818 172	213 231	77 935	119	2 900 082

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 611 399	446 002	129 945	42 893	1 205	2 231 444
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	234 939	198 170	50 810	4 136	105	488 160
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(41 054)	(41 339)	(3 519)	-	-	(85 912)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 805 284	602 833	177 236	47 029	1 310	2 633 692

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 756 167	44,8	11 748 749	47,7
Торговля	3 299 360	13,7	3 391 277	13,8
Производство	3 901 802	16,3	3 364 732	13,7
Металлургия	1 158 743	4,8	1 258 898	5,1
Индивидуальные предприниматели	1 778 409	7,4	1 699 895	6,9
Строительство и недвижимость	1 233 324	5,1	1 153 744	4,7
Сельское хозяйство	807 323	3,4	742 135	3,0
Прочее	1 077 814	4,5	1 243 945	5,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	24 012 942	100,0	24 603 375	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы был 1 заемщик - группа ОАО «ЧТПЗ» (2014 год: один заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма кредитов данному заемщику составила 936 933 тысячи рублей (2014 год: 1 113 048 тысяч рублей) или 4% от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2014 год: 5%). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

26 февраля 2013 года задолженность группы ОАО «ЧТПЗ» в сумме 1 330 млн. рублей была реструктурирована путем предоставления нового кредита группе ОАО «ЧТПЗ» сроком на 7 лет в размере 930 млн. рублей, обеспеченного государственными гарантиями на 464 млн. рублей, и приобретены облигации ОАО «ЧТПЗ» сроком погашения через 3 года в сумме 400 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года кредит группе ОАО «ЧТПЗ» был классифицирован в категорию кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения.

На 31 декабря 2015 года задолженность группы ОАО «ЧТПЗ» по предоставленным кредитам составила 937 млн. рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	9 450 176	1 500 242	5 633	10 956 051
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	268 236	64 761	-	332 997
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	9 718 412	1 565 003	5 633	11 289 048
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	460 778	107 454	-	568 232
- с задержкой платежа менее 30 дней	29 989	-	-	29 989
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	47 998	11 267	-	59 265
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	183 973	2 278	-	186 251
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	43 366	14 295	-	57 661
- с задержкой платежа свыше 360 дней	988 217	78 112	-	1 066 329
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 754 321	213 406	-	1 967 727
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	11 472 733	1 778 409	5 633	13 256 775
За вычетом резерва под обесценение	(1 790 625)	(213 231)	(119)	(2 003 975)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 682 108	1 565 178	5 514	11 252 800

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	7 932 596	1 494 877	121 618	9 549 091
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	263 729	38 616	2 417	304 762
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	8 196 325	1 533 493	124 035	9 853 853
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	1 742 198	72 973	297	1 815 468
- с задержкой платежа менее 30 дней	184 078	-	-	184 078
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	258 301	-	-	258 301
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 580	-	-	24 580
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	314 934	1 766	-	316 700
- с задержкой платежа свыше 360 дней	309 983	91 663	-	401 646
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	2 834 074	166 402	297	3 000 773
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	11 030 399	1 699 895	124 332	12 854 626
За вычетом резерва под обесценение	(1 805 284)	(177 236)	(1 310)	(1 983 830)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 225 115	1 522 659	123 022	10 870 796

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, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в портфель кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Стандартными, 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 на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

К кредитам, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском, по которым на отчетную дату не было выявлено событие обесценения. 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.

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Во многих случаях Группа определяет размер резерва по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Обеспечение по 90% обесцененных кредитов и авансов представлено объектами недвижимости. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует 10–20% дисконта к справедливой стоимости объектов недвижимости. Используемая при определении резерва под обесценение задержка при получении поступлений от реализации данного обеспечения составляет 12–36 месяцев. Группа не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 112 528 тысяч рублей ниже/выше (2014 год: 108 708 тысяч рублей).

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2015 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	524 546	524 546	-
Торгуемые ценные бумаги	400 686	357 062	43 624
Недвижимость	4 726 397	1 057 764	3 668 633
Транспортные средства	923 728	86 708	837 020
Прочее обеспечение	1 293 275	156 697	1 136 578
Поручительства юридических и физических лиц	2 564 513	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	526 763	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	10 959 908	2 182 777	5 685 855
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	264 851	65 693	199 158
Транспортные средства	13 423	-	13 423
Прочее обеспечение	3 024	2	3 022
Поручительства юридических и физических лиц	11 573	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	21	-	-
Всего обесцененных кредитов	292 892	65 695	215 603
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11 252 800	2 248 472	5 901 458

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2014 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Торгуемые ценные бумаги	40 043	1 540	38 503
Недвижимость	4 244 222	1 141 493	3 102 729
Транспортные средства	1 089 836	213 485	876 351
Прочее обеспечение	1 415 201	443 972	971 229
Поручительства юридических и физических лиц	1 997 447	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	742 192	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 528 941	1 800 490	4 988 812
Обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	206 370	206 370	-
Недвижимость	356 459	109 128	247 331
Транспортные средства	30 141	23 513	6 628
Прочее обеспечение	440 432	-	440 432
Поручительства юридических и физических лиц	84 295	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	224 158	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 341 855	339 011	694 391
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 870 796	2 139 501	5 683 203

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2015 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных активов составляет 88 530 тысяч рублей (2014 год: 197 656 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 88 167 тысяч рублей (2014 год: 195 442 тысячи рублей) и прочие активы стоимостью 363 тысячи рублей (2014 год: 2 213 тысяч рублей). Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 229 592 тысячи рублей (2014 год: 250 005 тысяч рублей) выше без учета обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	7 877 986	1 878 121	9 756 107
- с задержкой платежа менее 30 дней	263 131	58 158	321 289
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	118 757	18 723	137 480
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	75 249	10 423	85 672
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	115 990	3 912	119 902
- с задержкой платежа свыше 360 дней	319 477	16 240	335 717
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	8 770 590	1 985 577	10 756 167
За вычетом резерва под обесценение	(818 172)	(77 935)	(896 107)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	7 952 418	1 907 642	9 860 060

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	9 059 132	1 893 962	10 953 094
- с задержкой платежа менее 30 дней	254 072	38 347	292 419
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	108 091	8 647	116 738
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	73 082	3 194	76 276
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	84 579	3 903	88 482
- с задержкой платежа свыше 360 дней	210 612	11 128	221 740
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	9 789 568	1 959 181	11 748 749
За вычетом резерва под обесценение	(602 833)	(47 029)	(649 862)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	9 186 735	1 912 152	11 098 887

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 36,06% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 1,65% до 100% в зависимости от срока задержки платежа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 98 601 тысячу рублей меньше/больше (2014 год: 110 989 тысяч рублей).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	1 847 054	250 010	1 597 044
Просроченные кредиты	60 588	15	60 573
Всего ипотечных кредитов	1 907 642	250 025	1 657 617

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	1 874 198	269 183	1 605 015
Просроченные кредиты	37 954	102	37 852
Всего ипотечных кредитов	1 912 152	269 285	1 642 867

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2015 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных активов составляет 4 671 тысяча рублей (2014 год: 3 097 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 4 329 тысяч рублей (2014 год: 2 571 тысяча рублей) и прочие активы стоимостью 342 тысячи рублей (2014 год: 526 тысяч рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 955 890	207 773	2 163 663
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(352 899)	(35 649)	(388 548)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 602 991	172 124	1 775 115
За вычетом резерва под обесценение	(74 768)	(6 194)	(80 962)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 528 223	165 930	1 694 153

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 183 316	167 494	2 350 810
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(383 874)	(29 505)	(413 379)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 799 442	137 989	1 937 431
За вычетом резерва под обесценение	(61 195)	(6 076)	(67 271)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 738 247	131 913	1 870 160

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2015 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	61 195	6 076	67 271
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	14 890	118	15 008
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 317)	-	(1 317)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	74 768	6 194	80 962

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2014 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	120 921	4 100	125 021
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	15 272	1 976	17 248
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(74 998)	-	(74 998)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	61 195	6 076	67 271

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 207 642	956 021	2 163 663
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(241 786)	(146 762)	(388 548)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	965 856	809 259	1 775 115

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 232 592	1 118 218	2 350 810
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(245 263)	(168 116)	(413 379)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	987 329	950 102	1 937 431

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 556 911	168 204	1 725 115
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	23 295	2 988	26 283
Итого необесцененной	1 580 206	171 192	1 751 398
Обесцененная	22 785	932	23 717
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 602 991	172 124	1 775 115
За вычетом резерва под обесценение	(74 768)	(6 194)	(80 962)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 528 223	165 930	1 694 153

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 765 714	135 702	1 901 416
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	17 813	1 241	19 054
Итого необесцененной	1 783 527	136 943	1 920 470
Обесцененная	15 915	1 046	16 961
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 799 442	137 989	1 937 431
За вычетом резерва под обесценение	(61 195)	(6 076)	(67 271)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 738 247	131 913	1 870 160

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Стандартной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для стандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К *нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение*, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности либо задолженность не превышала 30 дней. 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.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности по финансовому лизингу с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченной задолженности и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичной дебиторской задолженности по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 16 942 тысячи рублей ниже/выше (2014 год: 18 702 тысячи рублей).

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	55 540	-	55 540
- транспортными средствами и оборудованием	1 472 683	165 930	1 638 613
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 528 223	165 930	1 694 153

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	69 000	-	69 000
- транспортными средствами и оборудованием	1 669 247	131 913	1 801 160
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 738 247	131 913	1 870 160

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

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 13 894 тысяч рублей (2014 год: 8 959 тысяч рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 13 894 тысяч рублей (2014 год: 8 959 тысяч рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 1 680 259 тысяч рублей (2014 год: 1 861 201 тысяча рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2015 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных активов составляет 129 326 тысяч рублей (2014 год: отсутствуют), указанные активы включают автотранспорт стоимостью 126 444 тысяч рублей (2014 год: отсутствуют) и прочие активы стоимостью 2 882 тысячи рублей (2014 год: отсутствуют). Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Офисное и компью- терное оборудо- вание, автомобили	Итого основных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого основных средств и нате- риальных активов
Стоимость на 1 января 2014 года		3 113 693	27 338	504 952	3 645 983	155 193	3 801 176
Накопленная амортизация		(153 781)	-	(391 032)	(544 813)	(105 789)	(650 602)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		2 959 912	27 338	113 920	3 101 170	49 404	3 150 574
Поступления		-	560	65 111	65 671	15 583	81 254
Выбытия		(76)	-	(4)	(80)	-	(80)
Амортизационные отчисления	25	(76 912)	-	(45 642)	(122 554)	(16 189)	(138 743)
Переоценка имущества		(5 228)	-	-	(5 228)	-	(5 228)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2 877 696	27 898	133 385	3 038 979	48 798	3 087 777
Стоимость на 31 декабря 2014 года		2 877 696	27 898	529 483	3 435 077	170 776	3 605 853
Накопленная амортизация		-	-	(396 098)	(396 098)	(121 978)	(518 076)
Поступления		220	73	61 021	61 314	17 386	78 700
Выбытия		-	-	(11)	(11)	-	(11)
Амортизационные отчисления	25	(77 062)	-	(46 446)	(123 508)	(18 397)	(141 905)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		2 800 854	27 971	147 949	2 976 774	47 787	3 024 561
Стоимость на 31 декабря 2015 года		2 877 916	27 971	555 460	3 461 347	188 162	3 649 509
Накопленная амортизация		(77 062)	-	(407 511)	(484 573)	(140 375)	(624 948)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

31 декабря 2015 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года. По итогам проведенного анализа, сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв.м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от -2,20% до 2,82% в зависимости от категории недвижимости.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2014 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры». Сотрудники группы обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе комбинации метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о предложениях и о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке, с применением поправочных коэффициентов от 5% до 20% в зависимости от выбранного аналога. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов. В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года. Ставка капитализации определяется методом кумулятивного построения, при котором в качестве базы берется безрисковая ставка и к ней последовательно прибавляются премия за риск инвестирования, премия за низкую ликвидность, премия за инвестиционный менеджмент, норма возврата капитала. В рамках данной оценки ставка была принята на уровне 17%.

Оценка стоимости, определенная с использованием данных параметров, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 84 026 тысяч рублей выше/ниже (2014 год: 86 331 тысячу рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 2 410 672 тысячи рублей (2014 год: 2 410 672 тысячи рублей). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 760 431 тысячу рублей (2014 год: 802 904 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 309 260 тысяч рублей (2014 год: 304 032 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 51 369 тысячи рублей (2014 год: 42 386 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	143 479	186 858
Выбытия	(35 000)	(34 818)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(24 904)	(8 561)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода	83 575	143 479

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

31 декабря 2015 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года. По итогам проведенного анализа, сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв.м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от -2,20% до 2,82% в зависимости от категории недвижимости.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности также была проведена по состоянию на 31 декабря 2014 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры».

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов, описанных в Примечании 11. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 2 507 тысяч рублей выше/ниже (2014 год: 4 304 тысячи рублей).

Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, в течение 2015 года, составили 3 137 тысяч рублей (2014 год: 5 990 тысяч рублей).

12 Инвестиционная собственность (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	489	634
Итого платежей к получению по операционной аренде	489	634

Общая сумма платежей, полученных Группой по операционной аренде, признанных как доход в течение 2015 года, составила 5 519 тысяч рублей (за 2014 год: 8 716 тысяч рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчеты по конверсионным операциям	321 279	132 823
Гарантийные депозиты	165 708	117 987
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	40 331	30 362
Производные финансовые инструменты	-	9 359
Прочая дебиторская задолженность	4 032	1 652
Итого прочих финансовых активов	531 350	292 183

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 32.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Драгоценные металлы	343 519	299 705
Оборудование для передачи в лизинг	277 861	305 342
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	274 192	114 291
Расчеты с поставщиками	75 333	56 337
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	36 719	27 172
Бланки пластиковых карт	4 751	7 192
Прочее	43 891	61 256
Итого прочих активов	1 056 266	871 295

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Автотранспорт	126 444	1 268
Нежилые помещения	26 486	51 546
Земельные участки	16 480	16 872
Производственное оборудование	3 127	3 627
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	1 809	2 289
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	174 346	75 602
За вычетом резерва под обесценение	(35 394)	(18 329)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	138 952	57 273

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	18 329	21 204
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	61 102	(3 697)
Активы, списанные в течение отчетного периода	(44 037)	822
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на конец отчетного периода	35 394	18 329

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корреспондентские счета других банков	102 970	105 652
Кредиты, полученные от других банков	91 227	44 493
Итого средств других банков	194 197	150 145

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	5 427	3 857
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 221 181	4 030 709
- Срочные депозиты	2 142 024	3 273 284
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 053 795	2 755 098
- Срочные вклады	21 693 320	18 563 322
Итого средств клиентов	31 115 747	28 626 270

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года у Группы не было клиентов с остатком свыше 10% собственных средств. Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 747 115	79,5	21 318 420	74,5
Торговля	2 101 878	6,8	2 039 386	7,1
Производство	1 413 524	4,5	1 486 598	5,2
Услуги	952 633	3,1	1 035 559	3,6
Строительство	677 751	2,2	1 004 494	3,5
Транспорт	311 422	1,0	301 852	1,1
Металлургия	67 140	0,2	401 216	1,4
Прочее	844 284	2,7	1 038 745	3,6
Итого средств клиентов	31 115 747	100	28 626 270	100

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные заемные средства от МСП БАНКА	1 146 323	481 083
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	50 178	120 174
Срочные заемные средства от ЕБРР	-	443 472
Итого прочих заемных средств	1 196 501	1 044 729

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Данная кредитная линия состоит из 14 траншей (2014 год: 6 траншей), выраженных в российских рублях, имеет балансовую стоимость 1 146 323 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года, срок погашения с 8 января 2016 года до 7 декабря 2022 года и процентную ставку от 6,40% до 10,25%.

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от МСП. Детальный анализ представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 28.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	136 209	-
Расчеты по программе страхования вкладов	24 437	21 232
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	14 673	11 146
Производные финансовые инструменты	1 512	-
Итого прочих финансовых обязательств	176 831	32 378

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	136 209	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	136 209	-

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Авансы от лизингополучателей	413 649	247 425
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	46 794	54 574
Расходы по заработной плате персоналу	42 993	57 769
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	32 318	18 715
Обязательства по выплате годового вознаграждения	11 114	14 940
Резервы на предстоящие расходы по ремонту помещений	1 667	15 885
Прочее	60 645	25 794
Итого прочих обязательств	609 180	435 102

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2014 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2015 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2014 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 770 682	3 203 658
Долговые торговые ценные бумаги	620 005	369 389
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	319 326	446 231
Корреспондентские счета в других банках	95 331	8 095
Краткосрочные депозиты в других банках	61 143	29 303
Итого процентных доходов	4 866 487	4 056 676
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 396 348	1 389 094
Срочные депозиты юридических лиц	210 384	161 387
Прочие заемные средства	94 985	95 209
Кредиты других банков	5 725	23 694
Текущие/расчетные счета	2 589	2 497
Выпущенные векселя	1 945	1 405
Корреспондентские счета других банков	999	756
Процентные расходы по сделкам РЕПО	110	18 386
Итого процентных расходов	2 713 085	1 692 428
Чистые процентные доходы	2 153 402	2 364 248

В состав процентных доходов за 2015 год входит общая сумма, равная 49 056 тыс. рублей (2014 год: 100 449 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	264 970	215 145
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	228 181	181 765
Кассовые операции	206 468	220 890
Гарантии выданные	80 881	48 488
Валютообменные операции	24 723	23 631
Инкассация	11 278	12 712
Прочее	33 919	34 878
Итого комиссионных доходов	850 420	737 509
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	111 782	71 961
Кассовые операции	21 707	20 285
Инкассация	12 869	13 893
Валютообменные операции	6 528	7 331
Прочее	8 529	3 061
Итого комиссионных расходов	161 415	116 531
Чистый комиссионный доход	689 005	620 978

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы от реализации залогового имущества	20 286	15 424
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	16 251	22 059
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (переплата налогов)	3 939	-
Доходы от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	3 717	-
Доход от продажи монет	2 255	1 157
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	2 104	823
Дивиденды полученные	2 046	763
Прочее	3 605	980
Итого прочих операционных доходов	54 203	41 206

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		1 171 704	1 127 967
Амортизация основных средств	11	123 508	122 554
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		108 146	111 797
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		93 742	83 450
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		69 343	105 843
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		68 271	44 037
Списание стоимости материальных запасов		67 027	56 579
Создание резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	15	61 102	(3 697)
Расходы на охрану		46 176	46 720
Расходы на телекоммуникационные услуги		40 816	34 734
Рекламные и маркетинговые услуги		22 307	28 756
Амортизация нематериальных активов	11	18 397	16 189
Расходы по операционной аренде		15 775	15 513
Профессиональные услуги		4 867	5 337
Переоценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости		24 904	8 561
Прочее		50 150	63 041
Итого административных и прочих операционных расходов		1 986 235	1 867 381

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 241 759 тысяч рублей (2014 год: 222 964 тысячи рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	146 112	142 341
Отложенное налогообложение	4 499	(42 250)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	150 611	100 091

26 Налог на прибыль (продолжение)

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	859 034	474 327
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 год: 20%; 2014 год: 20%)	171 807	94 865
Поправки на доходы или расходы:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(12 935)	-
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	7 824	17 495
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(13 235)	(9 666)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(2 850)	(2 603)
Расходы по налогу на прибыль за год	150 611	100 091

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, которые отражаются по ставке 20% (2014 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Признано в прибыли или убытке	31 декабря 2015 года
Налоговый эффект временных разниц			
Торговые ценные бумаги	19 721	(64 890)	(45 169)
Кредиты и авансы клиентам	152 328	(47 853)	104 475
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	25 474	17 372	42 846
Основные средства	(492 361)	52 746	(439 615)
Прочее	19 331	38 126	57 457
Чистое отложенное налоговое обязательство	(275 507)	(4 499)	(280 006)
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(275 507)	(4 499)	(280 006)
Из них:			
Признанный отложенный налоговый актив	25 474		42 846
Признанное отложенное налоговое обязательство	(300 981)		(322 852)

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосредст- венно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(12 768)	32 489	-	19 721
Кредиты и авансы клиентам	115 475	36 853	-	152 328
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20 719	4 755	-	25 474
Основные средства	(472 605)	(20 802)	1 046	(492 361)
Прочее	30 376	(11 045)	-	19 331
Чистое отложенное налоговое обязательство	(318 803)	42 250	1 046	(275 507)
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(318 803)	42 250	1 046	(275 507)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	20 719			25 474
Признанное отложенное налоговое обязательство	(339 522)			(300 981)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

27 Дивиденды

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	80 560	446	80 560	446
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(80 560)	(446)	(80 560)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,10	0,15	0,10	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2015 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 008 031 тысячу рублей (2014 год: 2 263 694 тысячи рублей) – (неаудированные данные).

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

Банк имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года **состав Совета Директоров** является следующим:

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета Директоров:

- Долинин Александр Васильевич – заместитель Председателя Совета Директоров;
- Абрамова Наталья Васильевна;
- Артемова Ольга Васильевна;
- Братишкин Михаил Иванович;
- Клепикова Вера Витальевна;
- Кошалко Зоя Ивановна;
- Косовская Татьяна Петровна;
- Литвиненко Любовь Николаевна;
- Мельникова Елена Ивановна;
- Прутян Игорь Владимирович.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 28 апреля 2015 года произошли следующие изменения:

- Выведена из состава Совета Директоров Храбрых Татьяна Васильевна;
- Введена в состава Совета Директоров Абрамова Наталья Васильевна.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора и членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров и Общему собранию акционеров.

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

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович

Члены Правления:

- Менщикова Ольга Валентиновна;
- Андрющенко Станислав Владимирович;
- Абрамова Наталья Васильевна;
- Байль Сергей Викторович;
- Власенко Марина Вячеславовна;
- Мишин Олег Николаевич;
- Тарасов Андрей Юрьевич.

В течение 2015 года изменений в составе Правления не произошло.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками, полный – до высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Генеральный директор и Правление Банка;

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Отдел финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службам внутреннего аудита и внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров. Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группы вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств 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 и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Детальный анализ представлен в Примечании 30. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Банка, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. рублей лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 млн. рублей и по физическим лицам до 1 млн. рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляло 16,2% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 16,5%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в процентах)</i>	Требование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Норматив Н21	Не более 25%	12,4	11,1
Норматив Н22	Не более 800%	88,6	65,3

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям – не реже одного раза в месяц.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа 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. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	34 268 725	29 854 509	197 731	4 611 947	30 880 422	27 550 009	351 073	3 681 486
Доллары США	1 947 742	1 859 447	-	88 295	1 517 644	1 428 785	-	88 859
Евро	1 379 489	1 046 008	(199 243)	134 238	1 652 096	907 517	(341 714)	402 865
Прочее	18 946	2 628	-	16 318	34 203	1 050	-	33 153
Итого	37 614 902	32 762 592	(1 512)	4 850 798	34 084 365	29 887 361	9 359	4 206 363
Драгоценные металлы	343 519	-	-	343 519	299 705	-	-	299 705

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

В следующей таблице представлены изменения в прибыли или убытке Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года эффект на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 14 127
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 21 478
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 82 445
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 2 611

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года Эффект на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 14 217
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 64 458
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 71 929
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 5 304

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

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. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 876)	18 477
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 876	(18 477)

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	129 302	60 803
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(119 900)	(55 306)

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	9,2	0,0	0,0	0,0	2,6	0,0	0,2	0,3
Долговые торговые ценные бумаги	11,4	5,5	4,0	-	15,7	12,4	7,7	-
Средства в других банках	10,7	0,1	4,9	-	10,7	0,0	4,1	-
Кредиты и авансы клиентам	16,6	4,9	6,0	-	14,8	6,0	5,9	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22,9	-	-	-	20,0	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	13,5	0,0	0,0	-	12,9	0,0	0,0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	11,4	3,6	2,7	-	12,1	2,8	2,2	-
Выпущенные векселя	5,2	-	-	-	4,0	-	-	-
Прочие заемные средства	8,9	-	-	-	13,6	-	-	-

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

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 8, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. 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 связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; ежедневный расчет нормативов ликвидности; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 6 891 190 тысяч рублей (2014 год: 4 193 025 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
До востребования и менее 1 месяца	381 312	-
От 1 до 6 месяцев	863 092	705 833
От 6 до 12 месяцев	719 959	392 650
Более 1 года	4 914 158	3 085 610
Без срока погашения	12 669	8 932
Итого	6 891 190	4 193 025

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
До востребования и менее 1 месяца	3 332 598	1 194 653
От 1 до 6 месяцев	7 693 763	8 466 193
От 6 до 12 месяцев	7 077 693	6 385 852
Более 1 года	3 589 266	2 516 624
Итого	21 693 320	18 563 322

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 380 953	-	-	-	-	-	4 380 953
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	196 756	-	196 756
Торговые ценные бумаги	6 891 190	-	-	-	-	-	6 891 190
Средства в других банках	2 614 401	20 510	70 054	77 842	-	-	2 782 807
Кредиты и авансы клиентам	1 765 342	3 929 150	5 176 033	9 897 785	-	344 550	21 112 860
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	95 721	409 891	395 168	754 009	-	39 364	1 694 153
Предоплата по налогу на прибыль	-	38 748	-	-	-	-	38 748
Основные средства	-	-	-	-	2 976 774	-	2 976 774
Нематериальные активы	-	-	-	-	47 787	-	47 787
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	83 575	-	83 575
Прочие финансовые активы	365 642	-	-	-	165 708	-	531 350
Прочие активы	585 165	444 806	6 736	17	19 542	-	1 056 266
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	42 846	-	42 846
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	138 952	-	-	-	138 952
Всего активы	16 698 414	4 843 105	5 786 943	10 729 653	3 532 988	383 914	41 975 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	105 917	20 753	26 539	40 988	-	-	194 197
Средства клиентов	11 587 062	8 665 839	7 242 063	3 620 783	-	-	31 115 747
Выпущенные векселя	34 416	30 546	14 354	-	-	-	79 316
Прочие заемные средства	19 557	59 414	5 266	1 112 264	-	-	1 196 501
Прочие финансовые обязательства	152 394	24 437	-	-	-	-	176 831
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 415	-	-	-	-	2 415
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	322 852	-	322 852
Прочие обязательства	547 985	48 263	12 595	-	337	-	609 180
Всего обязательства	12 447 331	8 851 667	7 300 817	4 774 035	323 189	-	33 697 039
Чистый разрыв ликвидности	4 251 083	(4 008 562)	(1 513 874)	5 955 618	3 209 799	383 914	8 277 978
Совокупный разрыв	4 251 083	242 521	(1 271 353)	4 684 265	7 894 064	8 277 978	

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 998 238	-	-	-	-	-	4 998 238
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	263 056	-	263 056
Торговые ценные бумаги	4 193 025	-	-	-	-	-	4 193 025
Средства в других банках	342 334	-	73 437	69 622	-	-	485 393
Кредиты и авансы клиентам	1 528 007	4 735 092	4 690 179	10 524 305	-	492 100	21 969 683
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	87 253	424 676	419 007	913 217	-	26 007	1 870 160
Предоплата по налогу на прибыль	-	17 505	-	-	-	-	17 505
Основные средства	-	-	-	-	3 038 979	-	3 038 979
Нематериальные активы	-	-	-	-	48 798	-	48 798
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	143 479	-	143 479
Прочие финансовые активы	174 082	-	100	-	118 001	-	292 183
Прочие активы	388 331	250 217	182 098	-	46 187	4 462	871 295
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	25 474	-	25 474
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	57 273	-	-	-	57 273
Всего активы	11 711 270	5 427 490	5 422 094	11 507 144	3 683 974	522 569	38 274 541
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	108 045	8 426	7 885	25 789	-	-	150 145
Средства клиентов	9 868 587	9 371 984	6 611 338	2 774 361	-	-	28 626 270
Выпущенные векселя	19 301	-	14 538	-	-	-	33 839
Прочие заемные средства	108 547	125 085	96 913	714 184	-	-	1 044 729
Прочие финансовые обязательства	32 378	-	-	-	-	-	32 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	536	-	-	-	-	536
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	300 981	-	300 981
Прочие обязательства	349 532	62 040	23 516	-	14	-	435 102
Всего обязательства	10 486 390	9 568 071	6 754 190	3 514 334	300 995	-	30 623 980
Чистый разрыв ликвидности	1 224 880	(4 140 581)	(1 332 096)	7 992 810	3 382 979	522 569	7 650 561
Совокупный разрыв	1 224 880	(2 915 701)	(4 247 797)	3 745 013	7 127 992	7 650 561	

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и поступления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	105 917	25 438	30 425	45 294	207 074	194 197
Средства клиентов	30 279 377	738 400	98 761	30 788	31 147 326	31 115 747
Выпущенные векселя	34 418	31 570	14 795	-	80 783	79 316
Прочие заемные средства	21 276	101 919	54 649	1 403 055	1 580 899	1 196 501
Прочие финансовые обязательства	150 882	24 437	-	-	175 319	175 319
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(197 731)	-	-	-	(197 731)	(197 731)
- Выбытия	199 243	-	-	-	199 243	199 243
Итого финансовых обязательств	30 591 870	921 764	198 630	1 479 137	33 191 401	32 761 080
Банковские гарантии	2 492 874	-	-	-	2 492 874	2 492 874

28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия пото- ков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	108 434	10 578	9 943	30 258	159 213	150 145
Средства клиентов	27 360 718	891 628	222 199	248 427	28 722 972	28 626 270
Выпущенные векселя	19 301	-	15 310	-	34 611	33 839
Прочие заемные средства	111 717	165 512	141 248	858 999	1 277 476	1 044 729
Прочие финансовые обязательства	32 378	-	-	-	32 378	32 378
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	351 073	-	-	-	351 073	351 073
- Выбытия	(341 714)	-	-	-	(341 714)	(341 714)
Итого финансовых обязательств	27 641 906	1 067 718	388 701	1 137 684	30 236 009	29 896 720
Банковские гарантии	1 680 066	-	-	-	1 680 066	1 680 066
Аккредитивы	23 776	-	-	-	23 776	23 776

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

29 Управление капиталом (продолжение)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно.

29 Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал	5 112 391	4 275 410
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 112 391	4 275 410
Дополнительный капитал	2 801 098	3 221 423
Собственные средства (капитал)	7 913 489	7 496 833
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	43 034 180	36 841 190
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	40 493 234	34 287 414
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	40 493 234	34 287 414
Норматив H20.0 (%)	18,4	20,3
Норматив H20.1 (%)	12,6	12,5
Норматив H20.2 (%)	12,6	12,5

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Условные обязательства

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.

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 2 926 тысяч рублей (2014 год: 621 тысяча рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 22 588 тысяч рублей в 2016 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и 97 412 тысяч рублей на техническое оснащение.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	1 712	1 674
Итого обязательств по операционной аренде	1 712	1 674

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с МСП. Эти условия включают:

Ограничительные условия, включая требования к целям кредитования, ограничения на сроки, суммы, ставки и обеспечение по кредитам, требования к положениям кредитных договоров;

Финансовые условия, такие как ограничения на размер собственных средств (капитала), валюты баланса, соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов деятельности банков, ограничения на размер просроченной задолженности, ограничения на отчуждение имущества.

Требования к отчетности, включающие предоставление финансовой и иной отчетности Группы, включая отчетность, установленную ЦБ РФ; документацию, связанную с предоставлением субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов; организационные изменения и правовые риски в деятельности Группы на постоянной основе и по запросу.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 году Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые 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.

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 433 672	3 636 345
Гарантии выданные	2 492 874	1 680 066
Аккредитивы	-	23 776
Итого обязательств кредитного характера	5 926 546	5 340 187

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Российские рубли	5 723 547	5 057 996
Доллары США	27 181	99 296
Евро	175 818	182 895
Итого	5 926 546	5 340 187

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	18	1 195 386	1 146 323	496 978	481 083
Итого		1 195 386	1 146 323	496 978	481 083

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 196 756 тысяч рублей (2014 год: 263 056 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

31 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

31 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Валютные форвардные контракты					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	197 731	351 073	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)			(199 243)	(341 714)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 19, 32	-	(1 512)	9 359	-

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 6,0% до 22,0% в зависимости от срока кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 14,4% до 26,0% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,4% до 10,6% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,4% до 10,4% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 380 953	4 380 953	4 998 238	4 998 238
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	196 756	196 756	263 056	263 056
Торговые ценные бумаги	6 891 190	6 891 190	4 193 025	4 193 025
Средства в других банках	2 782 807	2 768 502	485 393	482 251
Кредиты и авансы клиентам	21 112 860	21 113 794	21 969 683	20 375 894
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 694 153	1 674 137	1 870 160	1 746 993
Прочие финансовые активы	531 350	531 350	292 183	292 183
Итого финансовых активов	37 590 069	37 556 682	34 071 738	32 351 640
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	194 197	194 872	150 145	147 190
Средства клиентов	31 115 747	31 376 515	28 626 270	28 527 609
Выпущенные векселя	79 316	79 316	33 839	33 839
Прочие заемные средства	1 196 501	1 086 143	1 044 729	936 585
Прочие финансовые обязательства	176 831	176 831	32 378	32 378
Итого финансовых обязательств	32 762 592	32 913 677	29 887 361	29 677 601

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа	2 948 267	-	2 063 185	-
- Корпоративные облигации	3 158 948	-	1 971 856	-
- Муниципальные облигации	771 306	-	149 052	-
- Корпоративные акции	12 669	-	8 932	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	9 359
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости				
	6 891 190	-	4 193 025	9 359
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	1 512	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости				
	-	1 512	-	-

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Акционерами Группы, в основном являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечно контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 33,0% годовых)	2 504	55 879	58 383
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(2 348)	(2 348)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,35% - 40,52% годовых)	-	19 013	19 013
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(824)	(824)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 17,4% годовых)	1 180 258	413	1 180 671

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	333	11 371	11 704
Процентные расходы	(126 128)	-	(126 128)
Комиссионные доходы	-	3 613	3 613
Доходы от продажи валюты	-	56	56
Расходы от продажи валюты	-	(22)	(22)
Положительная переоценка валюты	-	27	27
Отрицательная переоценка валюты	-	(6 356)	(6 356)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	1 044	1 044
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	691	691

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2015 год, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 201	147 799	152 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 400	149 846	154 246

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 18,5% годовых)	2 703	57 926	60 629
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(3 392)	(3 392)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 18,0% - 34,7% годовых)	-	27 002	27 002
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(1 515)	(1 515)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 19,0% годовых)	951 155	1 121	952 276

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	396	13 906	14 302
Процентные расходы	(68 184)	-	(68 184)
Комиссионные доходы	-	2 359	2 359
Доходы от продажи валюты	-	54	54
Расходы от продажи валюты	-	(1)	(1)
Отрицательная переоценка валюты	-	(7 057)	(7 057)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	575	575
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	349	349

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2014 год, представлена ниже:

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 427	126 520	130 947
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 001	141 389	146 390

За 2015 год общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 73 267 тысяч рублей (за 2014 год: 70 911 тысяч рублей).

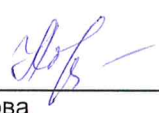
34 События после окончания отчетного периода

В мае 2016 года запланировано проведение годового Общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Директоров от 29 марта 2016 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 80 560 тысяч рублей (0,10 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).


М.И. Братишкин
Генеральный директор

18 апреля 2016 года




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер