

Банк “Снежинский” ПАО

Консолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на
31 декабря 2015 года и за 2015 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	10

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по консолидированной финансовой отчетности
Группы Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Акционерам Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество Банк конверсии "Снежинский".

Сокращенное наименование: Банк "Снежинский" ПАО.

Место нахождения: 456770, Россия, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Основной государственный регистрационный номер 1027400009064 от 17.12.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 17.12.2002 серия 74 номер 001912319.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 14.02.1991.

Регистрационный номер: 1376.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 22.06.2015 №1376 на осуществление банковских операций;
- лицензии от 22.06.2015 №1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- генеральной лицензии от 09.03.2013 №1376 на осуществление банковских операций;
- лицензии от 21.06.2007 №1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя консолидированные отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств, примечания к консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность составлена руководством Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту консолидированной финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Группой Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Группой Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Группы также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" выполнила обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Группы Публичного акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

17 марта 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000031,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.11 №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.

№Б-МСФО-25 от 17 марта 2016 года

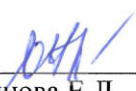
Банк "Снежинский" ПАО
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2015 год

	Пояснения	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	1 033 667	780 070
Процентные расходы	4	(497 614)	(302 647)
Чистый процентный доход		536 053	477 423
Комиссионные доходы	5	169 564	160 290
Комиссионные расходы	5	(37 161)	(32 885)
Чистый комиссионный доход		132 403	127 405
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		56 186	(73 272)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	73 311	47 309
Чистый доход от прочей операционной деятельности		32 760	34 638
		162 257	8 675
Резервы под обесценение	7	(370 142)	(99 859)
Расходы на персонал	8	(210 414)	(236 609)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(168 320)	(159 636)
Операционные расходы		(748 876)	(496 104)
Прибыль до налога на прибыль		81 837	117 399
Расход по налогу на прибыль	10	(17 541)	(25 558)
Чистая прибыль		64 296	91 841
Всего совокупного дохода		64 296	91 841

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 17 марта 2016 года.


Богданов Ф.А.
Председатель Правления




Ульянова Е.И.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	947 796	1 717 060
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12	42 810	53 868
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	1 029 578	150 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	762 626	470 275
Кредиты, выданные клиентам	15	5 029 470	4 760 193
Основные средства	16	139 932	156 796
Инвестиционная собственность	17	-	13 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18	9 613	-
Прочие активы	19	211 709	211 064
Требования по текущему налогу		5 237	2 990
Требования по отложенному налогу	10	38 596	43 427
Всего активов		8 217 367	7 579 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		2	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	6 669 571	6 039 620
Выпущенные векселя		11 954	29 721
Обязательства по текущему налогу		2 387	1 382
Прочие обязательства	21	61 985	61 334
Всего обязательств		6 745 899	6 132 057
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		996 665	972 369
Всего капитала		1 471 468	1 447 172
Всего обязательств и капитала		8 217 367	7 579 229
Забалансовые и условные обязательства	25, 27		



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	1 195 898	937 626
Проценты и комиссии уплаченные	(478 056)	(333 236)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 716)	(839)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	74 524	27 982
Прочие доходы полученные	26 615	24 886
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(366 221)	(365 593)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	450 044	290 826
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11 058	(853)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(846 821)	50 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(230 092)	55 704
Кредиты, выданные клиентам	(639 116)	121 262
Прочие активы	(324)	(2 341)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2	-
Текущие счета и депозиты клиентов	521 017	37 734
Выпущенные векселя	(17 046)	(3 685)
Прочие обязательства	6 996	(2 814)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(744 282)	545 832
Налог на прибыль уплаченный	(13 944)	(40 121)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности	(758 226)	505 711
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(3 865)	(15 604)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности	22 449	37 539
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	18 584	21 935
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по финансовому лизингу	(2 360)	(2 034)
Дивиденды выплаченные	(40 000)	(36 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(42 360)	(38 034)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(782 002)	489 612
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	12 738	117 341
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 717 060	1 110 106
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	947 796	1 717 060

11



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	198 505	276 298	916 528	1 391 331
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль	-	-	91 841	91 841
Всего совокупного дохода	-	-	91 841	91 841
Дивиденды объявленные	-	-	(36 000)	(36 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	198 505	276 298	972 369	1 447 172
Всего совокупный доход				
Чистая прибыль	-	-	64 296	64 296
Всего совокупный доход	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	(40 000)	(40 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	198 505	276 298	996 665	1 471 468



Богданчикова Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерней компании ООО «СНК» (далее совместно именуемые «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии «Снежинский» и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, а в июле 2015 г. – в Публичное акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет 23 операционных офиса в девяти городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Списочная численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 452 человека (2014 год: 474 человек).

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	30,995
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Уфмкина Тамара Витальевна	12,867
Егоров Владислав Борисович	5,853
	81,751

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Ануфриева Ольга Анатольевна
Воронин Вячеслав Павлович
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Гаврилова Марианна Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Кофанов Дмитрий Анатольевич
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2015 год	2014 год
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. 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.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Пояснение 15 «Кредиты, выданные клиентам» представляет информацию в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в пояснении 2, касающемся изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту, по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2015 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2014 года</u>
Руб./долл. США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу и счета типа «Ностро» в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непр производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непр производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока

погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента Группы, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в прочей совокупного дохода в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда и соответствующие арендованные активы не признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Сумма арендных платежей, осуществленных в рамках договоров операционной аренды, когда Группа выступает в качестве арендополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционной аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-6 лет
Компьютеры	4 года

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, но не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования инвестиционной собственности соответствуют срокам полезного использования основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представлен обыкновенными акциями. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда балансовая стоимость финансового актива или группы однородных финансовых активов уменьшается в связи с обесценением, процентный доход продолжает признаваться с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости финансового инструмента.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная с учетом изменения индекса потребительских цен балансовая стоимость активов, обязательств и

капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности с 1 января 2003 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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 финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк не проводил оценку вероятных последствий введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2018 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты). Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2017 года или после этой даты). Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

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 01 января 2016 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	942 841	730 741
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 877	39 221
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	60 949	10 108
	1 033 667	780 070
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(496 412)	(299 249)
Выпущенные векселя	(324)	(2 392)
Обязательства по финансовому лизингу	(877)	(1 006)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	-
	(497 614)	(302 647)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	93 969	94 780
Операции с пластиковыми картами	34 345	30 248
Кассовые операции	19 658	23 374
Гарантии	14 102	4 322
Инкассация денежных средств	5 722	4 921
Прочие	1 768	2 645
	169 564	160 290
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(25 094)	(21 167)
Расчетные операции	(5 319)	(5 686)
Инкассация денежных средств	(2 385)	(3 251)
Прочие	(4 363)	(2 781)
	(37 161)	(32 885)

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот»	74 500	27 844
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 189)	19 465
	73 311	47 309

7 Резервы под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов	(365 925)	(87 741)
Создание резерва под обесценение инвестиционной собственности	-	-
Создание резерва под средства в других банках	(1 462)	-
Создание резерва под обесценение прочих активов	(2 755)	(12 118)
	(370 142)	(99 859)

8 Расходы на персонал

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(163 033)	(186 232)
Налоги и отчисления по заработной плате	(47 381)	(50 377)
	(210 414)	(236 609)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Арендная плата	(24 900)	(27 153)
Ремонт и эксплуатация	(19 605)	(22 358)
Страхование депозитов физических лиц	(18 607)	(17 373)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(16 449)	(16 344)
Охрана	(16 039)	(17 110)
Амортизация	(15 435)	(18 266)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(7 231)	(8 284)
Реклама и маркетинг	(2 663)	(4 639)
Профессиональные услуги	(920)	(930)
Прочие	(46 471)	(27 179)
	(168 320)	(159 636)

10 Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	(12 709)	(37 070)
Возникновение и списание отложенных налоговых временных разниц	(4 832)	11 512
Всего расхода по налогу на прибыль	(17 541)	(25 558)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	81 837		117 399	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(16 367)	20	(23 480)	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 793	(3,4)	2 019	(1,7)
Прочие разницы	(3 967)	4,8	(4 097)	3,5
	(17 541)	21,4	(25 558)	21,8

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках	-	-	-	(7 598)	(7 598)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 220	14 344	17 564	(11 769)	5 795
Кредиты, выданные клиентам	29 371	(11 478)	17 893	10 278	28 171
Основные средства	(12 065)	6 397	(5 668)	346	(5 322)
Инвестиционная собственность	61	10	71	964	1 035
Прочие активы	2 325	(492)	1 833	3 493	5 326
Выпущенные векселя	(5)	6	1	(145)	(144)
Прочие обязательства	9 008	2 725	11 733	(400)	11 333
	31 915	11 512	43 427	(4 831)	38 596

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	524 922	1 098 663
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	298 515	185 139
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	72 271	383 197
- Прочие российские банки и финансовые институты	50 237	48 706
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 851	1 355
	947 796	1 717 060

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы есть один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2014 года: один контрагент). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 62 402 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 359 040 тыс. рублей).

12 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обязательные резервы	42 810	53 868

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	850 000	-
30 крупнейших российских банков	174 080	150 000
Прочие российские банки и финансовые институты	5 498	-
	1 029 578	150 000

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы есть два контрагента, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2014 года: один контрагент). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 1 024 080 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 150 000 тыс. рублей).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Финансовые активы, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания		
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	753 873	458 020
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	753 873	458 020
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	4 722	4 456
Всего корпоративных облигаций	4 722	4 456
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	4 031	7 799
Всего корпоративных акций	4 031	7 799
	762 626	470 275

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	2 192 432	1 600 160
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 171 255	2 013 415
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 363 687	3 613 575
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 932 327	1 929 239
Кредиты на покупку автомобилей	69 087	107 890
Прочие	163 657	243 926
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 165 071	2 281 055
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	6 528 758	5 894 630
Резерв под обесценение	(1 499 288)	(1 134 437)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 029 470	4 760 193

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 год и 2014 год.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 134 437	1 085 024
Чистое создание резерва под обесценение	365 926	87 741
Списания кредитов как невозможных к взысканию в течение года	(1 075)	(38 328)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 499 288	1 134 437

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 629 037	(132 793)	1 496 244	8,2
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	199 112	(88 700)	110 412	44,5
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 828 149	(221 493)	1 606 656	12,1
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	283 499	(271 209)	12 290	95,7
- просроченные на срок 91-365 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 365 дней	80 784	(80 784)	0	100,0
Всего индивидуально обесцененных кредитов	364 283	(351 993)	12 290	96,6
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	2 192 432	(573 486)	1 618 946	26,2
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 414 440	(109 100)	1 305 340	7,7
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	77 540	(36 880)	40 660	47,6
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 491 980	(145 980)	1 346 000	9,8
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	184 835	(163 081)	21 754	88,2
- просроченные на срок 91-365 дней	24 447	(24 447)	0	100,0
- просроченные на срок более 365 дней	469 993	(423 246)	46 747	90,1

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Всего индивидуально обесцененных кредитов	679 275	(610 774)	68 501	89,9
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	2 171 255	(756 754)	1 414 501	34,9
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 363 687	(1 330 240)	3 033 447	30,5

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 099 438	(53 130)	1 046 308	4,8
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	205 384	(88 036)	117 348	42,9
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 304 822	(141 166)	1 163 656	10,8
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	63 443	(63 443)	0	100,0
- просроченные на срок 91-365 дней	-	-	-	
- просроченные на срок более 365 дней	231 895	(231 895)	0	100,0
Всего индивидуально обесцененных кредитов	295 338	(295 338)	0	100,0
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	1 600 160	(436 504)	1 163 656	27,3
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 368 917	(89 801)	1 279 116	6,6
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	195 688	(79 353)	116 335	40,6
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 564 605	(169 154)	1 395 451	10,8
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	296 531	(262 185)	34 346	88,4
- просроченные на срок 91-365 дней	8 637	(8 637)	0	100,0
- просроченные на срок более 365 дней	143 642	(101 616)	42 026	70,7
Всего индивидуально обесцененных кредитов	448 810	(372 438)	76 372	83,0

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е	Резерв под обесценени е	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	2 013 415	(541 592)	1 471 823	26,9
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 613 575	(978 096)	2 635 479	27,1

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. 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, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 30 334 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 26 355 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов%	2014 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов%
Недвижимость	1 189 136	39,20	1 486 886	56,42
Денежные депозиты	461 472	15,21	29 349	1,11
Транспортные средства	252 953	8,34	392 377	14,89
Прочее обеспечение	782 105	25,78	602 816	22,87
Без обеспечения	347 781	11,47	124 051	4,71
Всего	3 033 447	100,00%	2 635 479	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Прочее обеспечение в данной таблице представляет собой залог товаров в обороте, оборудования, земли и поручительства.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам

Обесцененные или просроченные кредиты с чистой балансовой стоимостью 80 791 тыс. рублей (2014 год: 76 372 тыс. рублей), выданные юридическим лицам, обеспечены залогами справедливой стоимостью 80 791 тыс. рублей (2014 год: 76 372 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита и скорректирована с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 2 952 657 тыс. рублей (2014 год: 2 559 107 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2015 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых составила 9 649 тыс. рублей. (31 декабря 2014 года: 6 731 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2015 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	436 504	541 592	978 096
Чистое создание резерва под обесценение	136 982	215 162	352 144
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	-	-
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	573 486	756 754	1 330 240

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	363 112	649 120	1 012 232
Чистое создание резерва под обесценение	73 392	(69 540)	3 852
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(37 988)	(37 988)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	436 504	541 592	978 096

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 769 435	(85 256)	1 684 179	4,8
Просроченные сроком менее 30 дней	67 710	(3 663)	64 047	5,4
Просроченные на срок 30-89 дней	17 444	(1 498)	15 946	8,6
Просроченные на срок 90-179 дней	14 414	(5 548)	8 866	38,5
Просроченные на срок более 180 дней	63 324	(63 324)	0	100,0
Всего ипотечных кредитов	1 932 327	(159 289)	1 773 038	8,2
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	64 998	(980)	64 017	1,5
Просроченные сроком менее 30 дней	761	(17)	744	2,2
Просроченные на срок 30-89 дней	353	(19)	334	5,4
Просроченные на срок 90-179 дней	764	(326)	438	42,7
Просроченные на срок более 180 дней	2 211	(2 211)	0	100,0
Всего кредитов на покупку автомобилей	69 087	(3 553)	65 533	5,1
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	154 037	(2 373)	151 664	1,5
Просроченные сроком менее 30 дней	4 854	(151)	4 703	3,1
Просроченные на срок 30-89 дней	1 232	(157)	1 075	12,7
Просроченные на срок 90-179 дней	58	(48)	10	82,8
Просроченные на срок более 180 дней	3 476	(3 476)	0	100,0
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	163 657	(6 205)	157 452	3,8
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 165 071	(169 047)	1 996 023	7,8

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 776 407	(43 543)	1 732 864	2,5
Просроченные сроком менее 30 дней	55 621	(8 435)	47 186	15,2
Просроченные на срок 30-89 дней	3 795	(3 550)	245	93,5
Просроченные на срок 90-179 дней	36 772	(32 634)	4 138	88,7
Просроченные на срок более 180 дней	56 644	(56 644)	0	100,0
Всего ипотечных кредитов	1 929 239	(144 806)	1 784 433	7,5
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	105 739	(1 586)	104 153	1,5
Просроченные сроком менее 30 дней	280	(4)	276	1,4
Просроченные на срок 30-89 дней	465	(7)	458	1,5
Просроченные на срок 90-179 дней	226	(7)	219	3,1
Просроченные на срок более 180 дней	1 180	(1 180)	0	100,0
Всего кредитов на покупку автомобилей	107 890	(2 784)	105 106	2,6%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	238 481	(5 407)	233 074	2,3
Просроченные сроком менее 30 дней	1 876	(255)	1 621	13,6
Просроченные на срок 30-89 дней	916	(457)	459	49,9
Просроченные на срок 90-179 дней	98	(77)	21	78,6
Просроченные на срок более 180 дней	2 555	(2 555)	0	100,0
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	243 926	(8 751)	235 175	3,6
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 281 055	(156 341)	2 124 714	6,9

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев, учитывающей текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 59 881 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 63 741 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Большая часть прочих кредитов физическим лицам обеспечена поручительствами физических или юридических лиц или другим имуществом.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам, предоставленным на покупку автомобиля, по меньшей мере, равна балансовой стоимости соответствующих кредитов на отчетную дату.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей

	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	144 806	2 784	8 751	156 341
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	14 483	1 844	(2 546)	13 781
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(1 075)	-	(1 075)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	159 289	3 553	6 205	169 047

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	65 312	2 874	4 606	72 792
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	79 494	250	4 145	83 889
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(340)	-	(340)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	144 806	2 784	8 751	156 341

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	2 165 071	2 281 055
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Промышленность и энергетика	1 490 692	949 561
Строительство и недвижимость	1 168 599	970 960
Торговля и рынок услуг	615 413	699 937
Сельское хозяйство	525 023	524 826
Финансовые и лизинговые услуги	65 000	289 302
Связь и транспорт	27 932	40 701
Прочие	471 028	138 288
	6 528 758	5 894 630
Резерв под обесценение	(1 499 288)	(1 134 437)
	5 029 470	4 760 193

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года у Группы нет клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 22 «Управление рисками» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2015 года	120 757	17 864	111 409	49 920	14 382	314 332
Поступления	203	2 504	3 034	91	33	5 865
Выбытия	(5 335)	(1 647)	(5 347)	(952)	-	(13 281)
Перевод в другие категории	-	-	-	-	(2 407)	(2 407)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	115 625	18 721	109 096	49 059	12 008	304 509
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	(15 619)	(14 029)	(83 267)	(44 621)	-	(157 536)
Начисленная амортизация	(2 329)	(2 578)	(7 867)	(2 416)	-	(15 190)
Выбытия	738	1647	4 815	949	-	8 149
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(17 210)	(14 960)	(86 319)	(46 088)	-	(164 577)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	98 415	3 761	22 777	2 971	12 008	139 932

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2014 года	117 267	24 800	119 756	51 017	36 795	349 635
Поступления	3 490	-	8 569	4 343	197	16 599
Выбытия	-	(6 936)	(16 916)	(5 440)	(22 610)	(51 902)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	120 757	17 864	111 409	49 920	14 382	314 332
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2014 года	(13 273)	(18 222)	(90 802)	(46 184)	-	(168 481)
Начисленная амортизация	(2 346)	(2 742)	(9 137)	(3 873)	-	(18 098)
Выбытия	-	6 935	16 672	5 436	-	29 043
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(15 619)	(14 029)	(83 267)	(44 621)	-	(157 536)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	105 138	3 835	28 142	5 299	14 382	156 796

В состав основных средств включаются активы, полученные по договорам финансового лизинга. Данные активы отражены по приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды.

Ниже приведена информация о минимальных лизинговых платежах и величине обязательств Группы по финансовому лизингу.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Минимальные лизинговые платежи по финансовому лизингу		
Сроком менее 1 года	3 048	2 875
Сроком от 1 года до 5 лет	1 965	2 449
	5 013	5 324
Проценты по непогашенным обязательствам	(1 022)	(972)
Обязательства по финансовому лизингу	3 991	4 352

17 Инвестиционная собственность

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	13 913	14 065
Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам	9 649	6 731
Выбытия	(11 182)	(6 883)
Списание	-	-
По состоянию на 31 декабря	12 380	13 913
Амортизация		
По состоянию на 1 января	(357)	(307)
Начисленная амортизация	(245)	(168)
Выбытия	171	118
По состоянию на 31 декабря	(431)	(357)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	11 949	13 556
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(11 949)	-
Итого балансовая стоимость	-	13 556

В 2015 году Группа приобрела имущество с балансовой стоимостью 9 649 тыс. рублей (2014: 6 731 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам. Инвестиционная собственность включает в себя жилую и коммерческую недвижимость, а также земельные участки в Челябинской области.

18 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	-	-
Поступление	-	-
Переклассификация из инвестиционной собственности	11 949	-
Переклассификация из основных средств	2 407	-
Выбытия	-	-
Списание	-	-
По состоянию на 31 декабря	14 356	-
Изменение стоимости до справедливой	(4 743)	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 613	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Авансы выданные	201 725	206 350
Монеты из драгоценных металлов	5 516	4 994
Дебиторская задолженность	4 446	4 053
Прочие	14 894	7 785
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	226 581	223 182
Резерв под обесценение	(14 872)	(12 118)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	211 709	211 064

Авансы выданные по состоянию на 31 декабря 2015 года содержат сумму предоплаты по инвестиционному договору со связанной стороной в размере 162 390 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 165 281 тыс. рублей) на строительство дополнительного офисного помещения для Банка. Сделка была заключена на рыночных условиях.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(12 118)	-
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(2 754)	(12 118)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(14 872)	(12 118)

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	630 511	847 391
- Корпоративные клиенты	1 300 064	1 232 824
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 246 970	3 717 525
- Корпоративные клиенты	492 026	241 880
	6 669 571	6 039 620

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

21 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	28 446	34 994
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	8 223	10 247
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	4 704	4 455
Обязательства по финансовому лизингу	3 991	4 352
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	3 231	1 380
Прочие	13 390	5 906
Всего прочих обязательств	61 985	61 334

22 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 20 000 123 обыкновенных акций (2014 год: 20 000 123 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – один рубль.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 178 505 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 163 573 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 147 172 тыс. рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2015 года, относящихся к 2014 году, составила 40 000 тыс. рублей (2014 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2014 года, относящихся к 2013 году, составила 36 000 тыс. рублей).

23 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика 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.

Наблюдательный совет определяет стратегию по управлению рисками, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок. Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных Комитетов 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 организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный Комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств

	2015 год			2014 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства:						
- Счета типа «Ностро»	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:						
- Срочные депозиты	15,47	3,10	-	16,0	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,08	-	-	13,22	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,31	-	-	13,71	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,77	0,06	0,07	0,78	0,10	0,09
- Срочные депозиты	9,58	2,23	2,10	10,35	1,99	2,10
Выпущенные векселя	8,90	-	-	7,42	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к риску пересмотра рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 940	2 940	9 394	9 394
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 940)	(2 940)	(9 394)	(9 394)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала 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.

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 548	13 548	8 712	8 712
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13 548)	(13 548)	(8 712)	(8 712)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	775 050	85 549	81 106	6 091	947 796
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	42 810	-	-	-	42 810
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	762 626	-	-	-	762 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	855 498	174 080	-	-	1 029 578
Кредиты, выданные клиентам	5 029 470	-	-	-	5 029 470
Основные средства	139 932	-	-	-	139 932
Инвестиционная собственность	9 613	-	-	-	9 613
Требования по текущему налогу	5 237	-	-	-	5 237
Требования по отложенному налогу	38 596	-	-	-	38 596
Прочие активы	206 704	1	0	5 004	211 709
Всего активов	7 865 536	259 630	81 106	11 095	8 217 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	2	-	-	2
Текущие счета и депозиты клиентов	6 324 365	261 416	80 990	2 800	6 669 571
Выпущенные векселя	11 954	-	-	-	11 954
Обязательства по текущему налогу	2 387	-	-	-	2 387
Прочие обязательства	61 985	-	-	-	61 985
Всего обязательств	6 400 691	261 418	80 990	2 800	6 745 899
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 464 845	(1 788)	116	8 295	1 471 468

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 198 212	381 431	129 090	8 327	1 717 060
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	53 868	-	-	-	53 868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	470 275	-	-	-	470 275
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	150 000	-	-	-	150 000
Кредиты, выданные клиентам	4 760 193	-	-	-	4 760 193
Основные средства	156 796	-	-	-	156 796
Инвестиционная собственность	13 556	-	-	-	13 556
Требования по текущему налогу	2 990	-	-	-	2 990
Требования по отложенному налогу	43 427	-	-	-	43 427
Прочие активы	206 771	1	-	4 292	211 064
Всего активов	7 056 088	381 432	129 090	12 619	7 579 229
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5 532 612	375 027	128 984	2 997	6 039 620
Выпущенные векселя	29 721	-	-	-	29 721
Обязательства по текущему налогу	1 382	-	-	-	1 382
Прочие обязательства	61 334	-	-	-	61 334
Всего обязательств	5 625 049	375 027	128 984	2 997	6 132 057
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 431 039	6 405	106	9 622	1 447 172

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	72	72	(256)	(256)
5% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(5)	(5)	(4)	(4)

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост котировок ценных бумаг	161	161	312	312
5% снижение котировок ценных бумаг	(161)	(161)	(312)	(312)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитный Комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Управлением риск-менеджмента, Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, обычно, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 24.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Группа анализирует информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Группа формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением срочных депозитов физических лиц. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Ожидаемые потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера могут существенно отличаться от представленного анализа.

В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2)	-	-	-	(2)	(2)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 277 648)	(115 672)	(137 170)	(184 748)	(6 715 238)	(6 669 571)
Выпущенные векселя	(100)	-	(12 573)	-	(12 673)	(11 954)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(2 387)	-	-	(2 387)	(2 387)
Прочие финансовые обязательства	(63 012)	(1 498)	(1 236)	(1 965)	(67 711)	(61 985)
Всего обязательств	(6 340 762)	(119 557)	(150 979)	(186 713)	(6 798 011)	(6 745 899)
Гарантии и аккредитивы	(900 956)	-	-	-	(900 956)	(900 956)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 888 254)	(114 256)	(42 578)	(1 629)	(6 046 717)	(6 039 620)
Выпущенные векселя	(29 715)	-	-	-	(29 715)	(29 721)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(1 382)	-	-	(1 382)	(1 382)
Прочие финансовые обязательства	(61 707)	(1 211)	(1 394)	(2 448)	(66 760)	(61 334)
Всего обязательств	(5 979 676)	(116 849)	(43 972)	(4 077)	(6 144 574)	(6 132 057)
Гарантии и аккредитивы	(842 958)	-	-	-	(842 958)	(842 958)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о контрактных сроках до погашения данных депозитов является следующей:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	603 592	462 105
От 1 до 6 месяцев	1 718 447	1 871 853
От 6 до 12 месяцев	1 193 534	1 134 213
Более 1 года	731 397	249 354
	4 246 970	3 717 525

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	947 796	-	-	-	-	-	947 796
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	42 810	-	42 810
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	855 498	155 623	18 457	-	-	-	1 029 578
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	762 626	-	-	-	-	-	762 626
Кредиты, выданные клиентам	223 479	1 833 808	652 533	2 187 441	-	132 209	5 029 470
Основные средства	-	-	-	-	139 932	-	139 932
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	9 613	-	9 613
Прочие активы	-	1 456	175 049	18 228	16 976	-	211 709
Требования по текущему налогу	-	5 237	-	-	-	-	5 237
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	38 596	-	38 596
Всего активов	2 789 399	1 996 124	846 039	2 205 669	247 927	132 209	8 217 367

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2	-	-	-	-	-	2
Текущие счета и депозиты клиентов	2 631 153	1 820 647	1 316 134	901 637	-	-	6 669 571
Выпущенные векселя	100	-	11 854	-	-	-	11 954
Обязательства по текущему налогу	-	2 387	-	-	-	-	2 387
Прочие обязательства	58 242	1 157	971	1 615	-	-	61 985
Всего обязательств	2 689 497	1 824 191	1 328 959	903 252	-	-	6 745 899
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	99 902	171 933	(482 920)	1 302 417	247 927	132 209	1 471 468
Чистая кумулятивная позиция	99 902	271 835	(211 085)	1 091 332	1 339 259	1 471 468	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(59 039)	(292 367)	(512 961)	1 768 110	453 084	90 345	1 447 172

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг, включаемых в категорию «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 071	10 300	100 566	595 657	4 032	762 626

Головная кредитная организация Группы также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2015 года и 2014 года нормативы ликвидности головной кредитной организации Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

24 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

25 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов,		
лимиты по кредитным картам	596 114	646 914
Гарантии и аккредитивы	304 842	196 044
	900 956	842 958

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

26 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 446	1 706
	2 446	1 706

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2015 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 24 900 тыс. рублей (2014 год: 27 153 тыс. рублей).

27 Условные обязательства

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.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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.

28 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению своих клиентов, составляла 3 251 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 276 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая учет прав на ценные ценные бумаги клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

29 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью «Вознаграждения сотрудников» (Пояснение 8 «Расходы на персонал»), может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета и Правления	<u>11 697</u>	<u>11 590</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	2015 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2 990	10,86	1 128	12,63
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	19 510	4,76	303 767	2,06
Прочие обязательства	3 277		3 102	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 2015 год и 2014 год составили:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	107	128
Процентные расходы	(2 232)	(11 800)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 137	3 386

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2015 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	491 049	13,99	367 435	11,02
Прочие активы	162 390		165 281	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	53 112	-	51 281	-
Срочные депозиты клиентов	394 316	7,04	287 719	4,84

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	70 766	47 123
Процентные расходы	(23 770)	(12 217)
Комиссионные доходы	4 665	6 037
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 291	705

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

	2015 год		2014 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 762 739	1 773 038	1 766 558	1 784 433

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в 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.

- 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 далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	
- Долговые инструменты	758 594
- Долевые инструменты	4 032
	762 626

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	
- Долговые инструменты	462 476
- Долевые инструменты	7 799
	470 275

31 События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2016 года Наблюдательный Совет рекомендовал акционерам выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в сумме 40 000 тыс. рублей (2 рубля на одну обыкновенную акцию).