



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	24
9	Кредиты и авансы клиентам	25
10	Инвестиция в ассоциированную компанию	32
11	Нематериальные активы	33
12	Основные средства	33
13	Прочие активы	34
14	Средства Центрального Банка Российской Федерации	35
15	Средства других банков	35
16	Средства клиентов	35
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
18	Заемные средства от международных финансовых институтов	37
19	Субординированный долг	38
20	Прочие обязательства	38
21	Уставный капитал	39
22	Процентные доходы и расходы	40
23	Комиссионные доходы и расходы	40
24	Административные и прочие операционные расходы	41
25	Налог на прибыль	41
26	Дивиденды	43
27	Сегментный анализ	43
28	Управление финансовыми рисками	47
29	Управление капиталом	61
30	Условные обязательства	62
31	Валютные контракты спот	65
32	Справедливая стоимость	66
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	70
34	Операции со связанными сторонами	70

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Центр-инвест»:

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

- выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) В части выполнения Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

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

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

15 марта 2016 года

Москва, Российская Федерация



Е. Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-00198),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО КБ «Центр-инвест»

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 26 августа 2002 г. за № 61 002690018

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

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

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 62

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

(в тысячах российских рублей)			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Прим.			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		12 186 777	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации			411 386	543 600
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	8		-	3 747 222
Средства в других банках			416 240	300
Кредиты и авансы клиентам	9		72 310 896	71 456 556
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу			361 190	523 714
Инвестиция в ассоциированную компанию	10		323 144	332 202
Нематериальные активы	11		252 756	280 610
Основные средства	12		2 270 541	2 310 867
Прочие финансовые активы			678 051	417 308
Прочие активы	13		361 711	248 900
Отложенный налоговый актив	25		68 307	-
ИТОГО АКТИВОВ			89 640 999	91 316 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	14		-	10 079 160
Средства других банков	15		630 001	1 529 410
Средства клиентов	16		65 039 828	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		3 171 560	9 060 314
Заемные средства от международных финансовых институтов	18		6 079 705	8 532 622
Субординированный долг	19		3 692 976	2 846 628
Прочие финансовые обязательства			93 503	171 600
Прочие обязательства	20		330 031	170 031
Отложенное налоговое обязательство	25		-	123 361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			79 037 604	81 730 704
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	21		1 326 277	1 258 709
Эмиссионный доход	21		2 078 860	1 646 428
Фонд переоценки земли и зданий			1 192 811	1 229 040
Нераспределенная прибыль			6 005 447	5 451 300
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			10 603 395	9 585 477
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			89 640 999	91 316 181

15 марта 2016 года

Ю. Ю. Болданов
Председатель Правления



Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	22	11 089 497	9 489 711
Процентные расходы	22	(7 661 920)	(4 876 879)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(179 563)	(158 188)
Чистые процентные доходы		3 248 014	4 454 644
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(1 374 838)	(1 482 362)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		1 873 176	2 972 282
Комиссионные доходы	23	1 192 570	1 038 111
Комиссионные расходы	23	(364 039)	(326 575)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		43 168	(84 732)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		117 629	181 925
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		459 976	135 083
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(510 026)	(216 367)
Прочие резервы и расходы		(39 795)	(129 671)
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		61 768	55 878
Прочие операционные доходы		54 280	42 456
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 174 975)	(2 233 979)
Доля финансового результата ассоциированной компании	10	(10 743)	(5 093)
Прибыль до налогообложения		702 989	1 429 318
Расходы по налогу на прибыль	25	(168 157)	(322 262)
Прибыль за год		534 832	1 107 056
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств ассоциированной компании	10	1 685	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(528)	-
Прочий совокупный доход за год		1 157	-
Итого совокупный доход за год		535 989	1 107 056

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года		1 258 709	1 646 428	1 327 697	4 519 573	8 752 407
Прибыль		-	-	-	1 107 056	1 107 056
Итого совокупный доход за год		-	-	-	1 107 056	1 107 056
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	26	-	-	-	(255 917)	(255 917)
- привилегированные акции	26	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения		-	-	-	30	30
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(98 657)	98 657	-
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 258 709	1 646 428	1 229 040	5 451 300	9 585 477
Прибыль		-	-	-	534 832	534 832
Прочий совокупный доход		-	-	1 685	(528)	1 157
Итого совокупный доход за год		-	-	1 685	534 304	535 989
Эмиссия обыкновенных акций	21	67 568	432 432	-	-	500 000
Дивиденды объявленные						
- привилегированные акции	26	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения		-	-	-	28	28
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(37 914)	37 914	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 326 277	2 078 860	1 192 811	6 005 447	10 603 395



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 633 457	9 245 897
Проценты уплаченные		(7 320 027)	(4 580 268)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(170 115)	(154 099)
Комиссии полученные		1 186 107	1 075 057
Комиссии уплаченные		(359 518)	(324 156)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(13 899)	(16 489)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		117 629	181 925
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(535 872)	(191 964)
Поступления от переуступки прав требования		175 551	170 944
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		61 768	47 853
Прочие полученные операционные доходы		38 142	29 215
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 461 384)	(1 403 142)
Уплаченные операционные расходы		(592 678)	(651 015)
Уплаченный налог на прибыль		(174 549)	(431 830)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 584 612	2 997 928
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		132 214	(15 470)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо		3 774 339	(1 721 479)
Чистое изменение по средствам в других банках		(415 081)	1 099 978
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(568 995)	(9 701 957)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		153 575	82 345
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		(371 024)	4 298
Чистое изменение по средствам Центрального Банка Российской Федерации и других банков		(11 030 428)	11 322 898
Чистое изменение по средствам клиентов		14 566 850	(2 200 635)
Чистое изменение по выпущенным векселям		151 629	(205 458)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		(37 506)	(31 472)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		7 940 185	1 630 976
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(73 876)	(102 407)
Выручка от реализации основных средств	12	2 206	541
Приобретение нематериальных активов	11	(10 695)	(21 333)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(82 365)	(123 199)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	17	2 927 122	7 020 332
Выкуп и погашение облигаций	17	(8 885 204)	(6 810 889)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	18	-	3 523 408
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	18	(3 009 074)	(2 345 574)
Погашение субординированных кредитов	19	-	(172 075)
Эмиссия обыкновенных акций	21	500 000	-
Дивиденды уплаченные	26	(18 071)	(273 986)
Чистые денежные средства, (уплаченные по)/полученные от финансовой деятельности		(8 485 227)	941 216
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 359 282	2 007 148
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		731 875	4 456 141
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11 454 902	6 998 761
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	12 186 777	11 454 902

Примечания на страницах с 5 по 72 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет девять филиалов (2014 г.: девять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 111 (2014 г.: 110) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2015 году средняя численность персонала Группы составляла 1 512 человек (2014 г.: 1 554 человека).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 30). В 2015-2016 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли и продолжают влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 5.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются в независимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет при необходимости корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Все обязательства по выдаче кредитов являются отзывными и автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора, кредитный риск по ним отсутствует, резерв не создается.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%-2,5%
Прочее	20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение линейным методом амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Признание выручки. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом полученной прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более качественной информации пользователям консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие реклассификации информации за 2014 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 (до реклассификации)	Реклассификация	2014 (после реклассификации)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	9 489 711	-	9 489 711
Процентные расходы	(4 876 879)	-	(4 876 879)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	(158 188)	(158 188)
Чистые процентные доходы	4 612 832	(158 188)	4 454 644
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1 482 362)	-	(1 482 362)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение	3 130 470	(158 188)	2 972 282
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(158 188)	158 188	-

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 460 248 тысячи рублей (2014 г.: 409 458 тысяч рублей) соответственно.

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

Переоценка основных средств. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра земли увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли, отраженная в балансе увеличилась бы на 45 485 тысяч рублей (2014 г.: 45 665 тысяч рублей). Если стоимость одного квадратного метра зданий увеличилась бы на 10%, общая стоимость зданий, отраженных в балансе увеличилась бы на 171 167 тысяч рублей (2014 г.: 173 928 тысячи рублей).

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. Проведенная оценка показала отсутствие обесценения. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Прочие вопросы. В январе 2016 года Банк получил предписание по результатам проверки ЦБ РФ, включающее требование создать в бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, дополнительные резервы на возможные потери по ссудам в размере, не приводящем к нарушению обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. На основании детального изучения фактической информации, руководство Группы считает, что создание указанных дополнительных резервов не требуется, и в настоящее время оспаривает данный вопрос. Действие указанного предписания в настоящее время приостановлено. Руководство Группы считает, что данная ситуация не приведет к нарушению Банком требований ЦБ РФ.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	4 224 184	4 720 123
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 171 793	2 228 952
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 293 158	977 220
- других стран	4 441 548	2 930 852
- расчетные счета в торговых системах	56 094	597 755
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 186 777	11 454 902

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2015	2014
Банк 1	Россия	BBB-	661 909	850 396
Банк 2	Россия	BBB-	58 379	2 920
Банк 3	Россия	BB+	26 937	12 330
Небанковские кредитные организации	Россия	-	545 798	111 429
Прочие	Россия	-	135	145
Итого по Российской Федерации			1 293 158	977 220
Банк 4	Австрия	BBB+	4 101 643	2 462 572
Банк 5	США,	BBB+		
Банк 6	Великобритания	A+	182 002	149 252
Прочие с рейтингом не ниже BBB	Германия	BBB	126 722	284 137
		-	31 181	34 891
Итого по другим странам			4 441 548	2 930 852

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Дебиторская задолженность по сделкам репо (корпоративные облигации)	-	3 259 442
Корпоративные облигации	-	487 780
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	-	3 747 222

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. Эмитентами корпоративных ценных бумаг в основном являются крупные российские компании и банки.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо отражаются по справедливой стоимости, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству (с указанием рейтинга Fitch/S&P) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2014	
	Корпоративные облигации	Дебиторская задолженность по сделкам репо
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Непросроченные и необесцененные		
С рейтингом BBB	-	198 870
С рейтингом BBB-	-	47 835
С рейтингом BB-	487 780	3 012 737
Итого долговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	487 780	3 259 442

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо Центральному Банку Российской Федерации. См. Примечание 14.

Группа не стала проводить переклассификацию торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, в отдельную категорию ввиду краткосрочного характера данных операций. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Кредиты и авансы клиентам

	2015	2014
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	30 581 994	30 467 136
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	22 177 141	21 449 548
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	14 494 656	12 533 690
Корпоративные кредиты	9 659 585	11 100 766
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	76 913 376	75 551 140
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 602 480)	(4 094 584)
Итого кредитов и авансов клиентам	72 310 896	71 456 556

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	1 576 868	898 481	1 180 702	438 533	4 094 584
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	381 437	48 016	764 458	175 486	1 369 397
Списание резерва по переуступленным кредитам	(119 538)	(61 524)	(722)	(1 018)	(182 802)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(98 869)	(381 351)	(176 863)	(21 616)	(678 699)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	1 739 898	503 622	1 767 575	591 385	4 602 480

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 027 779	740 726	692 885	351 841	2 813 231
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	689 989	157 755	540 162	95 987	1 483 893
Списание резерва по переуступленным кредитам	(33 268)	-	(1 757)	-	(35 025)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(107 632)	-	(50 588)	(9 295)	(167 515)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 576 868	898 481	1 180 702	438 533	4 094 584

В 2015 году Группа переуступила права требования по просроченным, обесцененным и списанным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 343 251 тысяча рублей (2014 г.: 215 202 тысячи рублей) за 160 449 тысяч рублей (2014 г.: 180 177 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица (всего), в т.ч.	36 671 797	47,7	33 983 238	45,0
- <i>потребительские кредиты</i>	19 722 335	25,6	19 125 900	25,3
- <i>ипотечные кредиты</i>	14 494 656	18,9	12 533 690	16,6
- <i>автокредитование</i>	2 454 806	3,2	2 323 648	3,1
Торговля	11 167 512	14,5	11 116 004	14,7
Производство	9 632 467	12,5	9 007 700	11,9
Сельское хозяйство	8 602 232	11,2	9 758 492	12,9
Транспорт	5 575 396	7,3	4 808 532	6,4
Строительство	1 849 959	2,4	2 651 185	3,5
Недвижимость	94 989	0,1	82 983	0,1
Энергетика	38 092	0,0	76 109	0,1
Финансовые компании	-	-	192 302	0,3
Прочее	3 280 932	4,3	3 874 595	5,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	76 913 376	100,0	75 551 140	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы (с учетом инвестиций в финансовый лизинг), составила 11 720 309 тысяч рублей или 15,2% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (2014 г.: 11 044 649 тысячу рублей или 14,5%).

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	30 506 694	9 603 436	15 395 287	14 102 221	69 607 638
- объектами недвижимости	21 432 637	8 755 544	3 350 709	12 801 237	46 340 127
- обращающимися ценными бумагами	341 684	-	9 100	-	350 784
- автотранспортом	3 527 746	350 579	6 381 212	38 023	10 297 560
- сельхозтехникой	1 315 727	269 690	39 011	9 081	1 633 509
- имуществом	1 166 284	169 712	113 085	31 553	1 480 634
- залогом прав	88 607	-	6 607	83 027	178 241
- товарами в обороте	799 445	38 884	1 608	-	839 937
- поручительстве от третьих сторон	1 834 564	19 027	5 493 955	1 139 300	8 486 846
Необеспеченные кредиты	75 300	56 149	6 781 854	392 435	7 305 738
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 581 994	9 659 585	22 177 141	14 494 656	76 913 376

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	30 437 859	10 828 864	15 049 550	12 182 708	68 498 981
- объектами недвижимости	21 028 985	9 326 539	3 313 759	10 965 345	44 634 628
- обращающимися ценными бумагами	160 661	28 256	5 000	-	193 917
- автотранспортом	3 928 745	635 817	6 210 176	29 460	10 804 198
- сельхозтехникой	1 407 128	193 038	55 674	5 757	1 661 597
- имуществом	1 519 035	325 373	196 698	80 801	2 121 907
- залогом прав	105 333	-	666	85 353	191 352
- товарами в обороте	797 755	159 472	2 119	-	959 346
- поручительством третьих сторон	1 490 217	160 369	5 265 458	1 015 992	7 932 036
Необеспеченные кредиты	29 277	271 902	6 399 998	350 982	7 052 159
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 467 136	11 100 766	21 449 548	12 533 690	75 551 140

Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	1 245 457	2 465 596	-	-	3 711 053
- с рейтингом А2	215 168	709 327	-	-	924 495
- с рейтингом А3	1 590 341	3 181 671	-	-	4 772 012
- с рейтингом В1	995 212	-	-	-	995 212
- с рейтингом В2	3 864	1 042 242	-	-	1 046 106
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- Сельское хозяйство	5 692 603	495 987	-	-	6 188 590
- Торговля	9 652 541	92 538	-	-	9 745 079
- Производство	4 104 692	968 257	-	-	5 072 949
- Прочие	4 414 766	293 968	-	-	4 708 734
- Ипотека	-	-	-	13 338 821	13 338 821
- Автокредиты	-	-	2 314 333	-	2 314 333
- Потребительские кредиты	-	-	17 537 589	-	17 537 589
Итого текущих и необесцененных	27 914 644	9 249 586	19 851 922	13 338 821	70 354 973
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	140 932	-	716 294	455 283	1 312 509
Итого просроченных, но необесцененных	140 932	-	716 294	455 283	1 312 509
Обесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	460 555	257 133	287 283	152 811	1 157 782
- с задержкой платежа свыше 181 дня	2 065 863	152 866	1 321 642	547 741	4 088 112
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	2 526 418	409 999	1 608 925	700 552	5 245 894
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 581 994	9 659 585	22 177 141	14 494 656	76 913 376
За вычетом резерва под обесценение	(1 739 898)	(503 622)	(1 767 575)	(591 385)	(4 602 480)
Итого кредитов и авансов клиентам	28 842 096	9 155 963	20 409 566	13 903 271	72 310 896

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом A1	1 809 398	3 173 076	-	-	4 982 474
- с рейтингом A2	1 615 387	3 383 990	-	-	4 999 377
- с рейтингом A3	1 768 896	-	-	-	1 768 896
- с рейтингом B2	7 071	899 384	-	-	906 455
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- Сельское хозяйство	6 151 232	416 109	-	-	6 567 341
- Торговля	8 476 118	540 439	-	-	9 016 557
- Производство	3 616 059	1 367 463	-	-	4 983 522
- Прочие	4 906 025	601 325	-	-	5 507 350
- Ипотека	-	-	-	11 695 794	11 695 794
- Автокредиты	-	-	2 198 031	-	2 198 031
- Потребительские кредиты	-	-	17 460 415	-	17 460 415
Итого текущих и необесцененных	28 350 186	10 381 786	19 658 446	11 695 794	70 086 212
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	199 319	4 800	908 639	353 518	1 466 276
Итого просроченных, но необесцененных	199 319	4 800	908 639	353 518	1 466 276
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	520 554	-	-	520 554
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	580 750	1 378	198 642	89 666	870 436
- с задержкой платежа свыше 181 дня	1 336 881	192 248	683 821	394 712	2 607 662
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 917 631	714 180	882 463	484 378	3 998 652
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 467 136	11 100 766	21 449 548	12 533 690	75 551 140
За вычетом резерва под обесценение	(1 576 868)	(898 481)	(1 180 702)	(438 533)	(4 094 584)
Итого кредитов и авансов клиентам	28 890 268	10 202 285	20 268 846	12 095 157	71 456 556

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

A3 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

B2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Группой за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

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

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	15 304 640	35 240 318	15 277 354	7 004 499
Корпоративные кредиты	4 933 020	13 395 540	4 726 565	2 852 103
Потребительские кредиты и автокредитование	14 267 257	33 087 997	7 909 884	893 531
Ипотечные кредиты	13 786 785	41 189 117	707 871	278 334

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	14 579 272	30 757 049	15 887 864	6 973 531
Корпоративные кредиты	5 795 754	14 642 693	5 305 012	3 151 297
Потребительские кредиты и автокредитование	13 930 211	29 874 667	7 519 337	822 377
Ипотечные кредиты	11 955 356	34 453 890	578 334	192 647

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость принятых поручеств физических лиц составила 31 976 324 тысячи рублей (2014 г.: 28 047 759 тысяч рублей). Группа считает обоснованным применение поручеств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного департамента Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. В сложившейся экономической ситуации существует неопределенность в отношении окончательного получения залогового обеспечения. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам в общей сумме 693 079 тысяч рублей (2014 г.: 7 557 015 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным Банком Российской Федерации и другими банками. См. Примечания 14, 15 и 30.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Инвестиция в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47,31%, ЕБРР – 25,00%.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	332 202	337 295
Доля финансового результата ассоциированной компании	(10 743)	(5 093)
Переоценка основных средств	1 685	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	323 144	332 202

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого оборотных активов	295 811	310 144
Итого внеоборотных активов	739 044	775 969
Итого краткосрочных обязательств	(177 702)	(206 182)
Итого долгосрочных обязательств	(174 120)	(177 749)
Выручка	526 131	595 760
Убыток	(22 708)	(10 765)
Доля участия, %	47,31%	47,31%

11 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января		427 669	415 739
Поступления		10 695	21 333
Выбытия/полностью амортизированные		(47 403)	(9 403)
Остаток на 31 декабря		390 961	427 669
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		147 059	113 938
Амортизационные отчисления	24	38 025	42 002
Выбытия/полностью амортизированные		(46 879)	(8 881)
Остаток на 31 декабря		138 205	147 059
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря		252 756	280 610

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр Tranz Ware, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее. По программному обеспечению в эксплуатации начисляется амортизация, исходя из срока полезной службы от 3 до 10 лет.

12 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		517 100	1 829 542	112 240	2 458 882
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		517 100	1 931 542	1 003 421	3 452 063
Поступления		-	23 521	81 069	104 590
Выбытия		-	-	(16 561)	(16 561)
Перевод в прочие активы		(60 446)	(70 474)	-	(130 920)
Остаток на конец года		456 654	1 884 589	1 067 929	3 409 172
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	102 000	891 181	993 181
Амортизационные отчисления	24	-	46 639	78 027	124 666
Выбытия		-	-	(16 209)	(16 209)
Перевод в прочие активы		-	(3 333)	-	(3 333)
Остаток на конец года		-	145 306	952 999	1 098 305
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		456 654	1 739 283	114 930	2 310 867

12 Основные средства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		456 654	1 884 589	1 067 929	3 409 172
Поступления		-	22 249	51 627	73 876
Выбытия		-	(1 181)	(12 213)	(13 394)
Перевод в прочие активы		(1 807)	(3 304)	-	(5 111)
Остаток на конец года		454 847	1 902 353	1 107 343	3 464 543
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	145 306	952 999	1 098 305
Амортизационные отчисления	24	-	45 690	60 788	106 478
Выбытия		-	(25)	(10 467)	(10 492)
Перевод в прочие активы		-	(289)	-	(289)
Остаток на конец года		-	190 682	1 003 320	1 194 002
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		454 847	1 711 671	104 023	2 270 541

По состоянию на 31 декабря 2015 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2015 году. На 31 декабря 2014 года была проведена оценка зданий и земли независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана в основном на рыночной стоимости. По результатам оценки руководство Группы пришло к выводу что (1) земля и здания не являются обесцененными и (2) увеличение балансовой стоимости земли и зданий не требуется, особенно принимая во внимание текущую нестабильную ситуацию на рынке недвижимости.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	143 194	162 599
Инвестиционная собственность	126 822	-
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	44 491	45 329
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	24 754	21 056
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	22 589	32 659
Предоплата по налогу на прибыль	486	17 016
Прочее	71 329	46 414
За вычетом резерва под обесценение	(71 954)	(76 173)
Итого прочих активов	361 711	248 900

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2015 года и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв по прочим активам на 1 января	76 173	111 810
Отчисления в резерв по прочим активам за период	44 992	125 669
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	(49 211)	(161 306)
Резерв по прочим активам на 31 декабря	71 954	76 173

14 Средства Центрального Банка Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Краткосрочные возобновляемые заемные средства		-	7 121 955
Договоры продажи и обратного выкупа	30	-	2 957 205
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации		-	10 079 160

Балансовая стоимость каждой категории средств Центрального Банка Российской Федерации приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. См. Примечание 32.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие срочные депозиты других банков	630 000	1 529 311
Корреспондентские счета других банков	1	99
Итого средств других банков	630 001	1 529 410

Ниже представлена структура текущих срочных депозитов других банков по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиты МСП банка по программе кредитования малого-среднего бизнеса	630 000	500 000
Кредит от Erste банка	-	679 060
Краткосрочные депозиты российских банков	-	320 757
Кредиты от Райффайзенландесбанка под торговое финансирование	-	29 494
Итого средств других банков	630 000	1 529 311

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	88 544	52 390
- Срочные депозиты	21 336	17 626
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	9 919 972	8 573 689
- Срочные депозиты	3 407 105	2 978 978
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 954 530	4 285 272
- Срочные депозиты	46 648 341	33 309 623
Итого средств клиентов	65 039 828	49 217 578

16 Средства клиентов (продолжение)

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	51 602 871	79,4	37 594 895	76,4
Торговля	3 860 366	5,9	3 066 457	6,2
Сельское хозяйство	1 819 300	2,8	915 482	1,9
Строительство	1 545 561	2,4	1 730 598	3,5
Производство	1 314 313	2,0	1 410 715	2,9
Транспорт	605 697	0,9	459 662	0,9
Финансовый сектор	453 788	0,7	588 458	1,2
Энергетика	144 397	0,2	209 561	0,4
Образование	97 927	0,2	52 635	0,1
Телекоммуникации	24 571	0,0	9 907	0,0
Муниципальные организации	19 153	0,0	78 432	0,2
Прочие	3 551 884	5,5	3 100 776	6,3
Итого средств клиентов	65 039 828	100,0	49 217 578	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 172 421 тысячу рублей или 3,3% средств клиентов (2014 г.: 2 672 831 тысячу рублей или 5,4% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Облигации	2 781 219	8 831 394
Векселя	390 341	228 920
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 171 560	9 060 314

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CINBO-BO2	CINBO-BO6	CINBO-BO3	CINBO-BO7	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	1 500 000	1 000 000	1 500 000	3 265 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Апрель 2012	Март 2013	Март 2013	Ноябрь 2013	Май 2014
Срок погашения	Апрель 2015	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2018	Май 2019
Дата следующей оферты	-	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2016	Май 2016
на 31 декабря 2015 года					
Количество облигаций в обращении	-	13	62	276 973	2 497 338
-из них выкуплено дочерней компанией	-	-	-	-	337
Ставка купонного дохода, %	-	0,50	0,50	11,25	15,25
Средневзвешенная цена, рублей	-	1000,0	999,7	992,0	1010,0
на 31 декабря 2014 года					
Количество облигаций в обращении	1 500 000	999 859	1 499 545	2 000 000	2 738 838
- из них выкуплено дочерней компанией	10 599	-	2 000	3 917	505
Ставка купонного дохода, %	10,20	11,50	11,50	9,20	13,00
Средневзвешенная цена, рублей	994,9	1000,0	1000,0	936,9	999,7

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

18 Заемные средства от международных финансовых институтов

В период с 2009 по 2014 гг. Группа открыла ряд кредитных линий в Международной финансовой корпорации («МФК»), Европейском Банке Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Австрийском банке экономического развития (ОеЕВ), Евразийском Банке Развития (ЕАБР) и фондах Credit Suisse Microfinance Fund Management Company и responsAbility SICAV (Lux) (ResponsAbility), Черноморском Банке Торговли и Развития (Греция) (BSTDB) и Международном инвестиционном банке.

Ниже представлены основные условия по займам:

(в тысячах российских рублей)	Валюта	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 31 декабря 2015 года	Остаток на 31 декабря 2014 года
BSTDB	Евро	Февраль 2014	Июнь 2019	1 594 528	1 364 522
ОеЕВ	Евро	Сентябрь 2012	Апрель 2019	1 402 405	1 373 707
Международный Инвестиционный Банк	Евро	Октябрь 2014	Октябрь 2017	959 374	1 026 487
ЕБРР	Рубли	Ноябрь 2009	Июнь 2017	921 084	2 231 576
МФК	Рубли	Март 2013	Март 2016	705 945	1 137 048
ResponsAbility	Рубли	Август 2013	Февраль 2017	496 369	496 369
ЕАБР	Рубли	Июнь 2012	Апрель 2016	-	902 913
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	-	-	-	6 079 705	8 532 622

18 Заемные средства от международных финансовых институтов (продолжение)

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Субординированный кредит от Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ»	2 215 770	1 707 956
Субординированный кредит от ЕБРР	1 477 206	1 138 672
Итого субординированного долга	3 692 976	2 846 628

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ»	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 32.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превагируют над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечание 28. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Обязательство по налогу на прибыль		174 576	5 303
Агентство по страхованию вкладов		50 350	40 902
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		27 042	39 363
Резервы по условным обязательствам	30	13 668	15 028
Прочее		64 395	69 435
Итого прочих обязательств		330 031	170 031

20 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2015 года и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв по условным обязательствам на 1 января	15 028	18 682
Отчисления в резерв под обязательства за период	1 927	10 479
Использование резерва в течение периода	(3 287)	(14 133)
Резерв по условным обязательствам на 31 декабря	13 668	15 028

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 30.

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмис- сионный доход	Итого
	Обыкно- венные акции	Привиле- гированные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2014 года и 31 декабря 2014 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137
Выпущенные новые акции	6 756 757	-	-	67 568	-	432 432	500 000
На 31 декабря 2015 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 933 568 тысяч рублей (2014 г.: 866 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2014 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2014 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы МСБ	4 476 745	3 935 395
Потребительские кредиты и автокредитование	3 350 717	2 781 482
Ипотечные кредиты	1 630 002	1 257 839
Корпоративные кредиты	1 027 918	1 021 374
Обесцененные кредиты	329 667	233 182
Долговые торговые ценные бумаги	159 830	76 667
Финансовые доходы по лизинговым операциям	80 727	106 762
Средства и счета в других банках	33 891	77 010
Итого процентных доходов	11 089 497	9 489 711
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 632 640	2 660 977
Выпущенные облигации	947 650	893 327
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный кредит	938 077	820 635
Средства Центрального Банка Российской Федерации	592 069	154 593
Срочные депозиты юридических лиц	282 257	127 475
Срочные депозиты других банков	106 625	102 677
Текущие счета юридических лиц	88 104	74 156
Выпущенные векселя	74 498	43 039
Итого процентных расходов	7 661 920	4 876 879
Чистые процентные доходы	3 427 577	4 612 832

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
- Комиссия по расчетным операциям	473 772	431 627
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	286 415	272 337
- Комиссия по кассовым операциям	246 001	207 112
- Комиссия по выданным гарантиям	109 002	58 824
- Комиссия по валютным операциям	40 940	38 434
- Прочее	36 440	29 777
Итого комиссионных доходов	1 192 570	1 038 111
Комиссионные расходы		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	150 635	135 637
- Расчетные и валютные операции	64 999	61 452
- Комиссия за инкассацию	51 097	52 100
- Комиссия коллекторским агентствам	46 043	35 320
- Комиссия по гарантиям полученным	8 277	7 682
- Комиссии по привлечению ресурсов	5 779	16 616
- Прочее	37 209	17 768
Итого комиссионных расходов	364 039	326 575
Чистый комиссионный доход	828 531	711 536

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на заработную плату		1 416 798	1 377 736
Содержание и аренда помещений и оборудования		196 546	220 419
Амортизация основных средств	12	106 478	124 666
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		80 751	91 103
Консультационные и информационные услуги		73 714	75 520
Услуги связи, почтовые расходы		38 331	37 576
Амортизация нематериальных активов	11	38 025	42 002
Выплаты Совету директоров		31 469	37 722
Рекламные и маркетинговые услуги		30 659	35 604
Прочие расходы на содержание персонала		27 678	24 902
Охрана		26 637	30 540
Страхование		19 901	17 216
Ремонт помещений и оборудования		19 034	42 536
Командировочные и представительские расходы		15 960	16 466
Бумага, бланки, канцтовары		14 343	12 848
Содержание и ремонт автотранспорта		13 390	14 184
Прочее		25 261	32 939
Итого административных и прочих операционных расходов		2 174 975	2 233 979

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в сумме 217 480 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 83 414 тысяч рублей (2014 г.: 207 579 и 66 929 тысяч рублей соответственно).

25 Налог на прибыль
(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	360 352	383 631
Отложенное налогообложение	(192 195)	(61 369)
Расходы по налогу на прибыль за год	168 157	322 262

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	702 989	1 429 318
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	140 598	285 864
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	27 559	36 398
Расходы по налогу на прибыль за год	168 157	322 262

25 Налог на прибыль (продолжение)
(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредств- енно на собственные средства	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	113 020	201 071	-	314 091
Прочие активы и начисления	32 027	5 522	-	37 549
Прочие обязательства и начисления	26 108	(8 547)	-	17 561
Прочее	21 961	(13 147)	-	8 814
Общая сумма отложенного налогового актива	193 116	184 899	-	378 015
Основные средства	(242 839)	1 305	-	(241 534)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(62 453)	2 340	(528)	(60 641)
Прочее	(11 185)	3 651	-	(7 533)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(316 477)	7 296	(528)	(309 708)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	193 116	184 899	-	378 015
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(123 361)	192 195	(528)	68 307
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредств- енно на собственные средства	31 декабря 2014 года
Кредиты и авансы клиентам	93 552	19 468	-	113 020
Прочие активы и начисления	40 425	(8 398)	-	32 027
Прочие обязательства и начисления	25 679	429	-	26 108
Прочее	5 678	16 283	-	21 961
Общая сумма отложенного налогового актива	165 334	27 782	-	193 116
Основные средства	(268 195)	25 356	-	(242 839)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(63 472)	1 019	-	(62 453)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(7 184)	7 184	-	-
Прочее	(11 213)	28	-	(11 185)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(350 064)	33 587	-	(316 477)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	165 334	27 782	-	193 116
Чистое отложенное налоговое обязательство	(184 730)	61 369	-	(123 361)

Основная часть чистого отложенного налогового актива ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

25 Налог на прибыль (продолжение)

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

26 Дивиденды

	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	18 099	255 917	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(18 099)	(255 917)	(18 099)
Прочие движения	-	28	-	30

В течение 2015 года Банк объявил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2014 г.: 200 рублей за акцию) и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (2014 г.: 0,8 рубля за акцию). В течение 2015 года Банк не объявлял дивиденды по обыкновенным акциям за 2014 год (2014 г.: 3,3 рубля за акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам.

27 Сегментный анализ (продолжение)**Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

27 Сегментный анализ (продолжение)
Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2015				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 082 464	197 484	131 760	10 411 708
Комиссионные и прочие операционные доходы	545 977	593 471	593 060	1 732 508
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	42 014	-	42 014
Итого доходов	10 628 441	832 969	724 820	12 186 230
Процентные расходы	-	(3 018 333)	(4 638 558)	(7 656 891)
Резерв под обесценение	(208 733)	2 272	(1 853)	(208 314)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	-	(37 060)	-	(37 060)
Комиссионные и прочие расходы	(223 438)	(96 068)	(172 422)	(491 928)
Результаты сегмента	10 196 270	(2 316 220)	(4 088 013)	3 792 037
Суммарные активы сегмента	73 112 082	767 818	-	73 879 900
Суммарные обязательства сегмента	-	(23 995 002)	(53 583 222)	(77 578 224)

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2014				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	8 670 974	153 661	86 672	8 911 307
Комиссионные и прочие операционные доходы	524 859	555 373	564 291	1 644 523
Итого доходов	9 195 833	709 034	650 963	10 555 830
Процентные расходы	-	(2 191 627)	(2 681 131)	(4 872 758)
Резерв под обесценение	(1 281 958)	1 359	(660)	(1 281 259)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(83 368)	-	(83 368)
Комиссионные и прочие расходы	(73 046)	(120 670)	(137 637)	(331 353)
Результаты сегмента	7 840 829	(1 685 272)	(2 168 465)	3 987 092
Суммарные активы сегмента	72 016 447	4 558 228	-	76 574 675
Суммарные обязательства сегмента	-	(41 434 232)	(39 173 616)	(80 607 848)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого доходы отчетных сегментов	12 186 230	10 555 830
Применение метода эффективной процентной ставки	25 620	26 119
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	(6 053)	(31 026)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	341 136	206 445
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(459 976)	(135 083)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	535 872	191 964
Эффект консолидации	(15 818)	11 255
Прочее	(48 099)	(17 423)
Итого консолидированных доходов	12 558 912	10 808 081

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, ранее списанной с баланса и прочие операционные доходы.


27 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого результат отчетных сегментов	3 792 037	3 987 092
Административные расходы	(2 447 768)	(2 501 379)
Применение метода эффективной процентной ставки	5 761	33 971
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	15 405	(51 041)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	341 136	206 445
Пересчет резерва под обесценение	(920 323)	(121 463)
Эффект консолидации	(19 664)	(2 485)
События после отчетной даты (СПОД)	(64 222)	(75 937)
Пересчет амортизации	11 842	(468)
Прочее	(11 215)	(45 417)
Прибыль до налогообложения	702 989	1 429 318
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого активов отчетных сегментов	73 879 900	76 574 675
Нераспределенные активы	16 042 083	15 114 997
Пересчет резерва под обесценение	(909 740)	(25 678)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	723 892	454 842
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(266 654)	(291 008)
Корректировка по финансовому лизингу	(93 385)	(145 223)
Эффект консолидации	268 507	285 424
Прочее	(3 604)	(651 848)
Итого консолидированных активов	89 640 999	91 316 181
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого обязательств отчетных сегментов	77 578 224	80 607 848
Нераспределенные обязательства	1 541 499	1 223 687
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(36 473)	(56 332)
Эффект консолидации	(48 108)	(56 243)
Прочее	2 462	11 744
Итого консолидированных обязательств	79 037 604	81 730 704

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 22 и 23.

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск.

Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2015 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- управление капиталом и резервами.

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

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («one obligor»));
- получение и справедливая оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2014 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2014 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2014 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2014 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2014 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2014 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих Кредитных комитетов, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 9.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2015 года составила 46 145 тысяч рублей при лимите 2 530 210 тысячи рублей (2014 г.: 400 812 тысяч рублей при лимите 1 524 659 тысяча рублей).

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2015 года составила 15 382 тысячи рублей (2014 г.: 17 024 тысячи рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2015 года				На 31 декабря 2014 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	74 756 138	(67 252 072)	(16 179)	7 487 887	78 242 381	(70 603 630)	(1 131 454)	6 507 297
Доллары США	6 386 441	(6 323 529)	-	62 912	5 671 882	(5 151 527)	(408 954)	111 401
Евро	5 131 048	(5 101 713)	16 205	45 540	4 117 952	(5 568 567)	1 514 588	63 973
Прочее	90 887	(30 259)	-	60 628	111 387	(87 768)	-	23 619
Итого	86 364 514	(78 707 573)	26	7 656 967	88 143 602	(81 411 492)	(25 820)	6 706 290

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2014 г.: 72%)	15 099	15 099	64 167	64 167
Ослабление доллара США на 30% (2014 г.: 72%)	(15 099)	(15 099)	(64 167)	(64 167)
Укрепление евро на 17% (2014 г.: 52%)	6 193	6 193	26 613	26 613
Ослабление евро на 17% (2014 г.: 52%)	(6 193)	(6 193)	(26 613)	(26 613)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непро- центные активы	Итого
31 декабря 2015 года							
Итого финансовых активов	17 368 082	6 188 678	10 729 778	14 327 277	37 744 728	5 997	86 364 540
Итого финансовых обязательств	(16 950 082)	(13 063 573)	(7 189 236)	(3 483 347)	(38 021 335)	-	(78 707 573)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	418 000	(6 874 895)	3 540 542	10 843 930	(276 607)	5 997	7 656 967
31 декабря 2014 года							
Итого финансовых активов	22 490 455	4 132 828	4 888 598	19 200 446	37 425 278	5 997	88 143 602
Итого финансовых обязательств	(23 267 716)	(12 463 278)	(12 473 797)	(7 015 718)	(26 216 803)	-	(81 437 312)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(777 261)	(8 330 450)	(7 585 199)	12 184 728	11 208 475	5 997	6 706 290

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

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 585 883 тысяч рублей (2014 г.: при изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов – на 877 579 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2015				2014			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
<i>% в год</i>								
Активы								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,5	0,0	0,0	0,3	0,5	0,0	0,0	0,3
Долговые торговые ценные бумаги	-	-	-	-	13,6	-	-	-
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	10,0	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- Корпоративные кредиты	13,2	8,4	-	-	11,5	7,9	-	-
- Кредиты МСБ	14,5	6,7	6,4	-	13,5	6,7	7,0	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17,7	10,0	-	-	16,4	10,1	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	14,9	-	-	-	14,7	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	12,9	12,8	-	-	12,6	12,9	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19,8	-	-	-	18,4	8,0	15,1	-
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	16,2	-	-	-
Средства других банков	9,1	-	-	-	13,5	-	1,9	-
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	0,6	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0
- Вклады до востребования физических лиц	0,2	0,1	0,1	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1
- Срочные депозиты юридических лиц	9,5	2,8	2,3	-	11,2	1,7	3,2	-
- Срочные вклады физических лиц	12,0	2,5	2,2	12,0	10,9	2,9	2,2	1,0
Выпущенные векселя	10,1	-	-	-	9,2	-	-	-
Выпущенные облигации	14,7	-	-	-	12,3	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	14,5	-	3,9	-	16,0	-	4,1	-
Субординированный долг	-	6,7	-	-	-	6,3	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 745 229	175 729	4 255 681	10 138	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	411 386	-	-	-	411 386
Средства в других банках	400 300	-	15 940	-	416 240
Кредиты и авансы клиентам	70 927 508	-	1 382 573	815	72 310 896
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	361 190	-	-	-	361 190
Прочие финансовые активы	677 297	-	320	434	678 051
Итого финансовых активов	80 522 910	175 729	5 654 514	11 387	86 364 540
Прочие активы	3 276 459	-	-	-	3 276 459
Итого активов	83 799 369	175 729	5 654 514	11 387	89 640 999
Обязательства					
Средства других банков	630 001	-	-	-	630 001
Средства клиентов	64 967 540	2 163	21 920	48 205	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 171 560	-	-	-	3 171 560
Заемные средства от международных финансовых институтов	959 374	705 945	4 414 386	-	6 079 705
Субординированный долг	-	-	3 692 976	-	3 692 976
Прочие финансовые обязательства	93 447	-	56	-	93 503
Итого финансовых обязательств	69 821 922	708 108	8 129 338	48 205	78 707 573
Прочие обязательства	330 031	-	-	-	330 031
Итого обязательств	70 151 953	708 108	8 129 338	48 205	79 037 604
Чистая позиция	18 088 964	(708 108)	(6 730 505)	(46 956)	10 603 395
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	10 088 306	-	-	-	10 088 306

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 524 050	88 265	2 836 104	6 483	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	543 600	-	-	-	543 600
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	3 747 222	-	-	-	3 747 222
Средства в других банках	300	-	-	-	300
Кредиты и авансы клиентам	70 309 750	-	1 146 806	-	71 456 556
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	523 714	-	-	-	523 714
Прочие финансовые активы	415 752	-	1 556	-	417 308
Итого финансовых активов	84 064 388	88 265	3 984 466	6 483	88 143 602
Прочие активы	3 172 579	-	-	-	3 172 579
Итого активов	87 236 967	88 265	3 984 466	6 483	91 316 181
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	10 079 160	-	-	-	10 079 160
Средства других банков	820 851	-	708 554	5	1 529 410
Средства клиентов	49 157 274	2 475	24 585	33 244	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 060 314	-	-	-	9 060 314
Заемные средства от международных финансовых институтов	1 026 487	1 137 048	5 466 174	902 913	8 532 622
Субординированный долг	-	-	2 846 628	-	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	171 584	-	16	-	171 600
Итого финансовых обязательств	70 315 670	1 139 523	9 045 957	936 162	81 437 312
Прочие обязательства	293 392	-	-	-	293 392
Итого обязательств	70 609 062	1 139 523	9 045 957	936 162	81 730 704
Чистая позиция	16 627 905	(1 051 258)	(5 061 491)	(929 679)	9 585 477
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	12 080 035	-	-	-	12 080 035

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Обязательства							
Средства других банков	1	9 419	14 443	71 028	653 863	17 998	766 752
Средства клиентов	16 706 946	3 619 686	5 252 963	3 600 430	45 055 941	-	74 235 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	273 384	116 631	2 688 547	291 827	21 743	-	3 392 132
Заемные средства от международных финансовых институтов	76 271	6 107 748	-	-	-	-	6 184 019
Субординированный долг	-	3 756 132	-	-	-	-	3 756 132
Поставочные валютные контракты спот, общая сумма	16 179	-	-	-	-	-	16 179
Условные обязательства кредитного характера	575 720	1 361 427	1 335 370	3 760 625	3 055 164	-	10 088 306
Прочие финансовые обязательства	40 974	4 727	-	3 000	-	-	48 701
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 689 475	14 975 770	9 291 323	7 726 910	48 786 711	17 998	98 488 187

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства ЦБ РФ	4 993 900	5 237 208	-	-	-	10 231 108
Средства других банков	325 045	14 495	723 806	27 116	564 381	1 654 843
Средства клиентов	14 469 010	2 249 572	2 774 522	6 014 805	30 057 370	55 565 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 697 453	52 058	4 584 945	2 083 132	66 836	9 484 424
Заемные средства от международных финансовых институтов	32 904	8 666 680	-	-	-	8 699 584
Субординированный долг	-	2 850 951	-	-	-	2 850 951
Поставочные валютные контракты спот, общая сумма	2 000 862	-	-	-	-	2 000 862
Условные обязательства кредитного характера	844 051	3 289 841	1 311 475	4 054 783	2 579 885	12 080 035
Прочие финансовые обязательства	76 202	2 180	-	-	-	78 382
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 439 427	22 362 985	9 394 748	12 179 836	33 268 472	102 645 468

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12 186 777	-	-	-	-	-	-	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	411 386	-	-	-	-	-	-	411 386
Средства в других банках	400 300	-	-	15 940	-	-	-	416 240
Кредиты и авансы клиентам	2 363 123	4 333 134	6 064 563	15 631 933	32 682 350	11 235 793	-	72 310 896
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	36 891	41 240	35 292	94 880	152 887	-	-	361 190
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	323 144	323 144
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	252 756	252 756
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 270 541	2 270 541
Прочие финансовые активы	341 193	15 579	2 292	215 346	97 644	-	5 997	678 051
Прочие активы	16 091	58 699	20 743	63 913	75 443	-	126 822	361 711
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	68 307	68 307
Итого активов	15 755 761	4 448 652	6 122 890	16 022 012	33 008 324	11 235 793	3 047 567	89 640 999
Обязательства								
Средства других банков	1	-	-	41 666	588 334	-	-	630 001
Средства клиентов	16 588 225	3 232 048	4 676 252	2 686 604	37 856 699	-	-	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 177	115 950	2 510 995	280 299	8 139	-	-	3 171 560
Заемные средства от международных финансовых институтов	75 726	294 491	1 642 869	1 131 629	2 934 990	-	-	6 079 705
Субординированный долг	-	-	52 023	-	3 640 953	-	-	3 692 976
Прочие финансовые обязательства	41 514	7 059	1 989	16 444	26 497	-	-	93 503
Прочие обязательства	81 973	197 598	11	25 257	25 192	-	-	330 031
Итого обязательств	17 043 616	3 847 146	8 884 139	4 181 899	45 080 804	-	-	79 037 604
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(1 287 855)	601 506	(2 761 249)	11 840 113	(12 072 480)	11 235 793	3 047 567	10 603 395
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(1 287 855)	(686 349)	(3 447 598)	8 392 515	(3 679 965)	7 555 828	10 603 395	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем (1) на 31 декабря 2014 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля, (2) заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг указаны на основании договорных сроков погашения (т.е. без учета влияния несоблюдения обязательных условий (Примечание 30), так как на основании переговоров с кредиторами руководство Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года оценивало вероятность требования досрочного возврата как низкую), и (3) часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет (1) дальнейшего привлечения средств клиентов, (2) финансирования от Центрально Банка Российской Федерации под залог прав требований по кредитам и авансам клиентам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 454 902	-	-	-	-	-	-	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	543 600	-	-	-	-	-	-	543 600
Средства в других банках	300	-	-	-	-	-	-	300
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	3 747 222	-	-	-	-	-	-	3 747 222
Кредиты и авансы клиентам	1 640 782	4 291 997	5 185 981	17 446 006	32 497 809	10 393 981	-	71 456 556
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	21 986	50 488	68 327	122 932	259 981	-	-	523 714
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	332 202	332 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	280 610	280 610
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 310 867	2 310 867
Прочие финансовые активы	205 403	36 403	3 248	64 224	102 033	-	5 997	417 308
Прочие активы	11 698	50 258	51 709	42 947	92 288	-	-	248 900
Итого активов	17 625 893	4 429 146	5 309 265	17 676 109	32 952 111	10 393 981	2 929 676	91 316 181
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	4 965 342	5 113 818	-	-	-	-	-	10 079 160
Средства других банков	320 855	417	708 138	-	500 000	-	-	1 529 410
Средства клиентов	4 648 427	1 987 091	2 365 862	5 030 670	35 185 528	-	-	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 581 118	127 665	4 318 429	1 971 786	61 316	-	-	9 060 314
Заемные средства от международных финансовых институтов	29 293	959 263	1 235 950	1 004 949	5 303 167	-	-	8 532 622
Субординированный долг	-	-	38 030	-	2 808 598	-	-	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	102 317	8 756	1 241	13 262	46 024	-	-	171 600
Прочие обязательства	66 642	47 292	10 004	15 582	30 511	-	-	170 031
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	123 361	123 361
Итого обязательств	12 713 994	8 244 302	8 677 654	8 036 249	43 935 144	-	123 361	81 730 704
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	4 911 899	(3 815 156)	(3 368 389)	9 639 860	(10 983 033)	10 393 981	2 806 315	9 585 477
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	4 911 899	1 096 743	(2 271 646)	7 368 214	(3 614 819)	6 779 162	9 585 477	

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2015 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрена и эффективно функционирует система выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, использованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств. Дебиторская задолженность по сделкам репо подлежит взаимозачету с обязательствами по договорам продажи и обратного выкупа в случае неисполнения договорных обязательств.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

29 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 258 709
Эмиссионный доход	2 078 860	1 646 428
Нераспределенная прибыль	6 005 447	5 451 300
Итого капитала 1-го уровня	9 410 584	8 356 437
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	1 192 811	1 229 040
Субординированный долг	2 034 642	2 133 131
Итого капитала 2-го уровня	3 227 453	3 362 171
Итого капитала	12 638 037	11 718 608

По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 17,1% (2014 г.: 14,5%).

Руководство Банка считает, что в течение 2015 и 2014 годов Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 30.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 13 668 тысяч рублей (2014 г.: 15 028 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

В 2014 году клиент Банка оспорил в суде обоснованность перечисления денежных средств в адреса его контрагентов со своего счета, открытого в Банке. В соответствии с решением суда Банк перечислил истцу возмещение убытков в сумме 127 842 тысячи рублей. В настоящее время решение суда о взыскании с Банка денежных средств в пользу истца отменено, дело слушается повторно, а перечисленные денежные средства арестованы на счету истца в другом банке до окончательного рассмотрения дела. Руководство Банка считает, что данная ситуация является злоупотреблением правом со стороны истца, перечисленные денежные средства будут возвращены Банку, Банк не понесет существенных финансовых убытков и создания каких-либо существенных резервов под убытки не требуется. Перечисленные денежные средства отражены в составе прочих финансовых активов в полном объеме.

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, по оценкам руководства Группы, оно не будет существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 23 981 тысяч рублей (2014 г.: не имела). Эти налоговые риски относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен был удерживать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах (Примечания 18, 19).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2014 г.: не имела).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не соблюдала особые условия по показателю риска на одного/группу заемщиков и показателя открытого кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не соблюдала особые условия по поддержанию показателя достаточности капитала, показателя риска на одного/группу заемщиков и показателя совокупного разрыва ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов. Причины несоблюдения особых условий связаны с кризисными явлениями в банковской системе. Группа по факту выявления несоблюдения указанных выше особых условий начала переговоры с соответствующими кредиторами о данной ситуации.

30 Условные обязательства (продолжение)

Документация о временном смягчении данных обязательных условий до уровня, приемлемого для Группы, с частью кредиторов была подписана после отчетной даты. На основании результатов текущих переговоров с кредиторами Руководство Группы уверено, что 1) вся необходимая документация о смягчении данных особых условий будет подписана в ближайшее время и 2) допущенные случаи несоблюдения определенных особых условий не приведут к требованию досрочного погашения обязательств Группы.

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

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Гарантии выданные клиентам	2 965 113	3 334 958
Поручительства другим банкам	-	2 380 445
Итого гарантии и поручительства	2 965 113	5 715 403

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям и поручительствам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость гарантий и поручительств составила 73 561 тысячу рублей обязательств (2014 г.: 67 398 тысяч рублей обязательств). Гарантии и поручительства выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Российские рубли	2 908 903	5 640 357
Доллары США	37 511	45 215
Евро	18 699	29 831
Итого гарантии и поручительства	2 965 113	5 715 403

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 7 123 193 тысячи рублей (2014 г.: 6 364 632 тысячи рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8, 14	-	-	3 259 442	2 957 205
Кредиты и авансы клиентам	9, 14, 15	693 079	500 000	7 557 015	5 313 870
Итого		693 079	500 000	10 816 457	8 271 075

30 Условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2015 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 119 846 тысяч рублей (2014 г.: 113 942 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 411 386 тысяч рублей (2014 г.: 543 600 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31 Валютные контракты спот

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2015		2014	
	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	22 805
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(431 759)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	16 205	-	-	1 514 588
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	437 650	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(16 179)	-	-	(1 569 104)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	26	-	5 891	(31 711)

Валютные контракты спот, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Контракты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость валютных контрактов спот может изменяться с течением времени.

32 Справедливая стоимость

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо</i>								
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	487 780	-	487 780
- Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	-	3 259 442	-	3 259 442
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997	-	-	5 997	5 997
- Валютные контракты спот	-	26	-	26	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	126 822	-	126 822	-	-	-	-
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 166 518	2 166 518	-	-	2 195 937	2 195 937
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	126 848	2 172 515	2 299 363	-	3 747 222	2 201 934	5 949 156

32 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные контракты спот	-	-	-	-	-	25 820	-	25 820
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	-	25 820	-	25 820

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 224 184	7 962 593	-	12 186 777
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	411 386	-	411 386
Средства в других банках	-	416 240	-	416 240
Кредиты и авансы клиентам	-	-	71 724 557	72 310 896
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 530 162	28 842 096
- Корпоративные кредиты	-	-	9 124 014	9 155 963
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 232 397	20 409 566
- Ипотечные кредиты	-	-	13 837 984	13 903 271
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	360 984	361 190
Прочие финансовые активы	-	-	672 028	672 028
ИТОГО	4 224 184	8 790 219	72 757 569	86 358 517
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 720 123	6 734 779	-	11 455 202
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	543 600	-	543 600
Средства в других банках	-	300	-	300
Кредиты и авансы клиентам	-	-	70 234 188	71 456 556
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 414 824	28 890 268
- Корпоративные кредиты	-	-	10 069 284	10 202 285
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 718 077	20 268 846
- Ипотечные кредиты	-	-	12 032 003	12 095 157
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	520 326	523 714
Прочие финансовые активы	-	-	411 311	411 311
ИТОГО	4 720 123	7 278 679	71 165 825	84 390 683

32 Справедливая стоимость (продолжение)

Остатки на счетах обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, поскольку они обладают ненулевым кредитным риском.

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

	31 декабря 2015 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		-	630 001	630 001
Средства клиентов		-	65 039 828	65 039 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 838 114	-	390 341	3 171 560
- Векселя	-	-	390 341	390 341
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 838 114	-	-	2 781 219
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	6 079 705	6 079 705
Субординированные кредиты	-	-	3 692 976	3 692 976
Прочие финансовые обязательства	-	-	93 503	93 503
ИТОГО	2 838 114	-	75 926 354	78 707 573

	31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	-	-	10 074 572	10 079 160
Средства других банков	-	-	1 529 410	1 529 410
Средства клиентов	-	-	46 480 147	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 751 390	-	228 920	9 060 314
- Векселя	-	-	228 920	228 920
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 751 390	-	-	8 831 394
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	8 501 518	8 532 622
Субординированные кредиты	-	-	2 852 721	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	-	-	145 780	145 780
ИТОГО	8 751 390	-	69 813 068	81 411 492

32 Справедливая стоимость (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Рубли		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	14,1 – 16,6%	13,8 – 16,3%
Корпоративные кредиты	14,0 – 16,5%	13,0 – 17,1%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	16,5 – 18,6%	13,5 – 17,5%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,6 – 16,2%	12,3 – 15,4%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	12,9 – 13,1%	10,5 – 12,2%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	19,0 – 23,0%	19,7 – 19,8%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	2,0 – 15,0%	7,0 – 17,0%
Срочные депозиты предприятий	5,0 – 20,9%	7,0 – 15,1%
<i>Средства ЦБ РФ</i>	-	18,75%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	10,5 – 16,0%	25,4 – 28,3%
Валюта		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	7,9%	6,1%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	10,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	9,0%	9,0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	-	8,0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	1,0 – 4,0%	1,0 – 2,6%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	3,8 – 4,5%	3,8 – 4,6%
<i>Субординированный долг</i>	6,7%	6,4%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года все финансовые активы относились к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением торговых ценных бумаг (Примечание 8) и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все финансовые обязательства Группы, за исключением валютных контрактов спот, отражены по амортизированной стоимости.

34 Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015			2014		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
Корреспондентские счета в банках	4 101 643	-	-	2 462 572	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 9,4% – 12%; 2014 г.: 8% – 16%)	-	165 676	10 458	-	67 967	8 238
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 0,1% – 12,5%; 2014 г.: 0,1% – 17%)	-	1 354	60 344	-	5 110	278 031
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2015 г.: -; 2014 г.: 1,8%)	-	-	-	679 060	-	-
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 15,0% – 16,0%; 2014 г.: 13,2% – 29,1%)	921 084	-	-	2 231 576	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 6,7%; 2014 г.: 6,3%)	3 692 976	-	-	2 846 628	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015			2014		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
Процентные доходы	-	22 885	633	-	10 231	838
Процентные расходы	(539 929)	-	(15 474)	(424 224)	-	(21 338)
Комиссионные доходы	-	582	16	-	1 137	13
Административные расходы (за исключением вознаграждения руководству)	-	-	(2 634)	-	-	(3 197)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2015		2014	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	22,80	25,25	24,58	27,45
Высоков Василий Васильевич	18,65	20,65	20,10	22,45
Высокова Татьяна Николаевна	11,10	12,30	8,07	9,01
Erste банк	10,96	12,13	7,91	8,83
Фонды Firebird	9,09	9,01	9,80	9,80
Rekha Holdings Limited	8,22	9,11	8,87	9,90
	6,77	7,49	7,29	8,15

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	28 971	-	22 371	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	82 082	-	92 772	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	(9 038)	17 452	15 416	26 490
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности</i>	465	-	1 059	-
Итого	102 480	17 452	131 618	26 490

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2015 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2014 г.: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2015 года входило 4 человека (2014 г.: 5 человек).

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
15 марта 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 78 (семьдесят восемь)
листов.