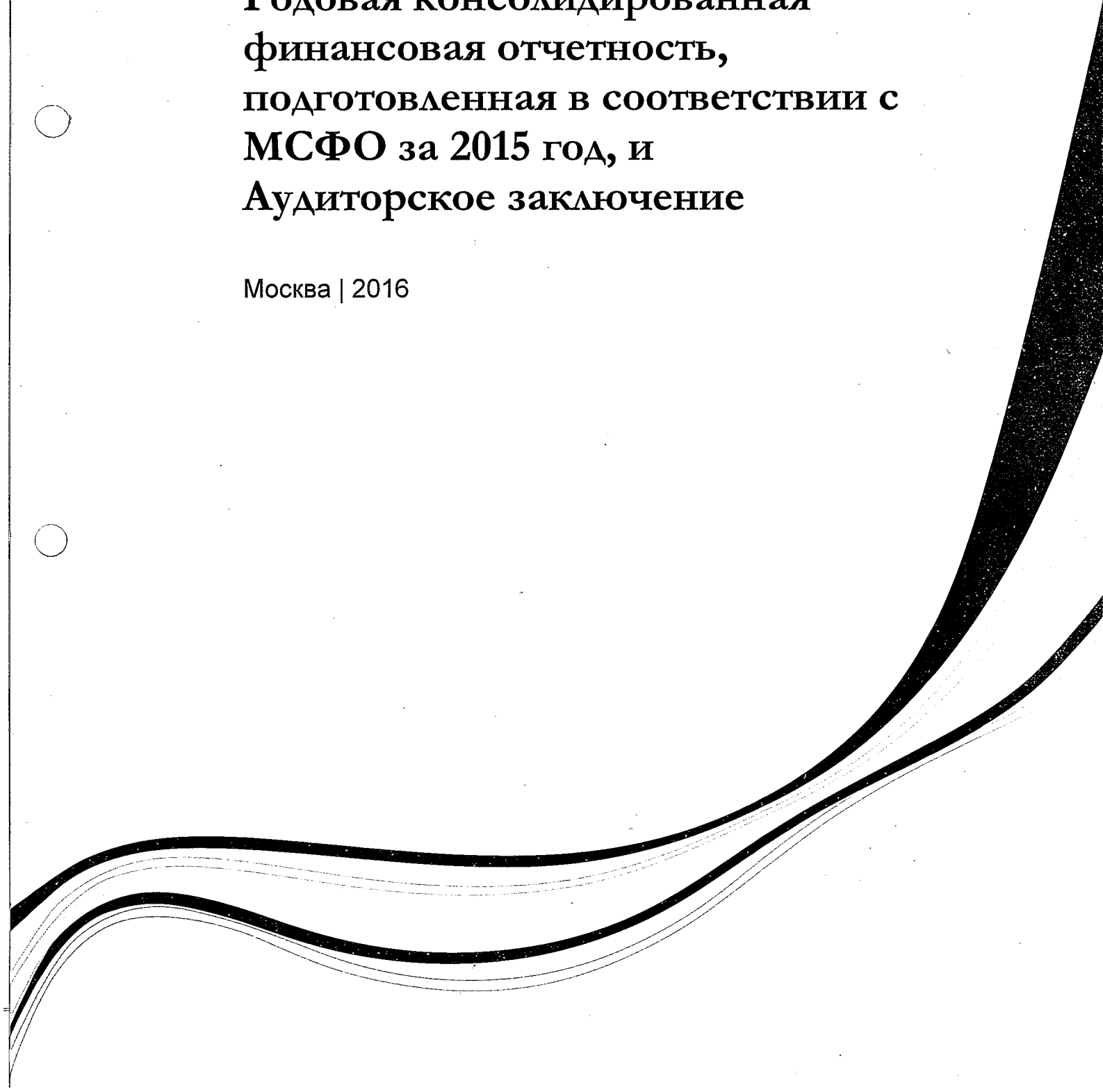


Акционерный коммерческий банк
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичное акционерное общество)

**Годовая консолидированная
финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО за 2015 год, и
Аудиторское заключение**

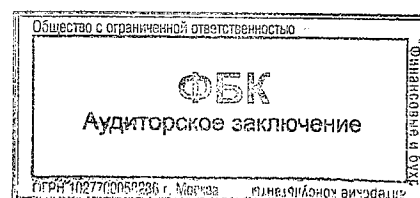
Москва | 2016

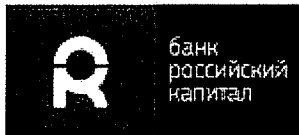


Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности	2
Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3 Основы представления отчетности	15
4 Принципы учетной политики	18
5 Процентные доходы и расходы	29
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	29
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	30
8 Комиссионные доходы и расходы	31
9 Прочие операционные доходы	31
10 Административные и прочие операционные расходы	32
11 Налог на прибыль	33
12 Прибыль (убыток) на акцию	35
13 Дивиденды	35
14 Денежные средства и их эквиваленты	35
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
16 Средства в финансовых учреждениях	37
17 Кредиты и авансы клиентам	40
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
19 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56
20 Инвестиционная недвижимость	58
21 Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	59
22 Основные средства и нематериальные активы	59
23 Прочие активы	61
24 Средства финансовых учреждений	61
25 Средства клиентов	62
26 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
27 Выпущенные долговые ценные бумаги	63
28 Прочие заемные средства	64
29 Прочие обязательства	65
30 Уставный капитал	66
31 Управление рисками	67
32 Управление капиталом	86
33 Информация по сегментам	88
34 Условные обязательства	92
35 Производные финансовые инструменты	93
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	94
37 Операции со связанными сторонами	97
38 События после отчетной даты	100
39 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	101





121069, Москва,
Ул. Большая Молчановка, д. 21а

т.: +7 (495) 775-86-86
ф.: +7(495) 775-57-40

info@roscap.ru
www.roscap.ru

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подписана от имени Банка:

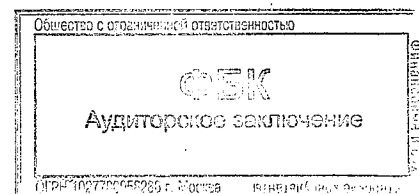
Березов М.Ю.

Заместитель Председателя Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Ивко А.Н.

И.о. Главного бухгалтера
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

«29» апреля 2016 года



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичного акционерного общества)
за 2015 год

Акционерам
Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичного акционерного общества)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)).

Место нахождения:

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 23 апреля 1993 г. Регистрационный номер: 2312.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

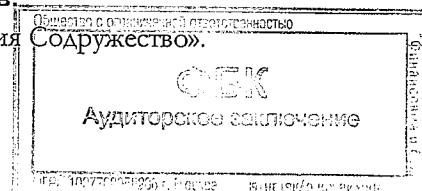
101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».



Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

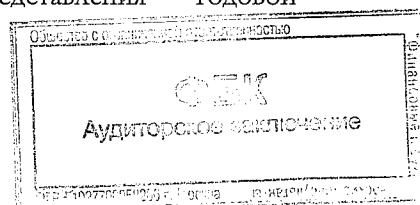
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.



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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. Как указано в п. 39 Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности способность Группы продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

Также, мы обращаем внимание на п. 2. Примечаний, в котором раскрыта Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность; п.32 в котором раскрыта информация о нарушении Группой обязательных нормативов в течение 2015 г.; п.38 в котором раскрыты события после отчетной даты некорректирующего характера и их возможное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данных вопросов.

Отчет

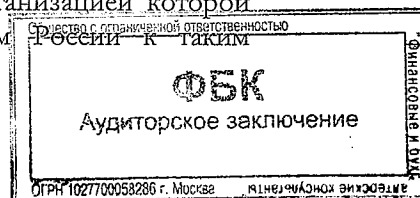
о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

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

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

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



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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года были нарушены у компонента группы ПАО «Социнвестбанк».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности 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, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования не все утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

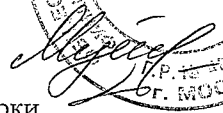
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в головной кредитной организации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

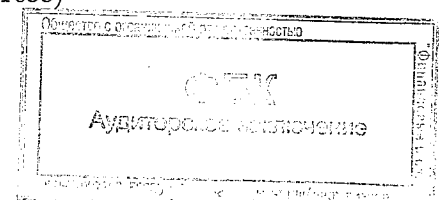
Вместе с тем, аудиторы компонента группы ПАО «Социнвестбанк» отразили в аудиторском заключении ряд существенных недостатков, относящихся к периодичности и содержанию отчетов Службы внутреннего аудита, а также выразили мнение о несоответствии системы внутреннего контроля ПАО «Социнвестбанк» характеру, масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Президент ООО «ФБК»  С.М. Шапигузов
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки  (Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2016 года



Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы	5	20,653,274	13,305,061
Процентные расходы	5	(21,768,924)	(9,094,136)
Чистые процентные доходы/ (расходы)		(1,115,650)	4,210,925
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(8,636,863)	(1,513,527)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		(9,752,513)	2,697,398
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(455,636)	(757,457)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам		1,125,137	239,089
Комиссионный доход	8	686,128	351,701
Комиссионный расход	8	(220,599)	(116,601)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6, 18	-	14,876
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	6	(264,470)	518,157
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	20	(120,903)	193,716
Прочие операционные доходы	9	296,107	197,763
Административные и прочие операционные расходы	10	(4,164,597)	(3,257,846)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		(12,871,346)	80,796
Возмещение по налогу на прибыль	11	321,261	58,630
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК)		(12,550,085)	139,426
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки основных средств	22	-	358,176
Доходы за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	28	1,658,082	(975,930)
Прибыль / (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	647,971	(2,520,325)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Расходы от переоценки основных средств	11	-	(71,635)
Доходы/ (расходы) от признания средств акционеров по справедливой стоимости	11	(327,428)	195,186
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	11	(129,594)	680,820
Всего прочие компоненты совокупного дохода/ (расхода), за вычетом налога		1,849,031	(2,333,708)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (РАСХОД)		(10,701,054)	(2,194,282)

Подписано от имени Банка 29 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

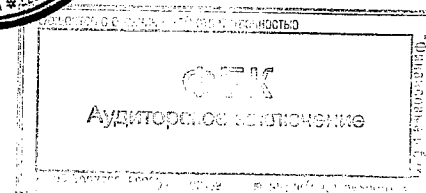
И. О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



М.Ю. Березов

А.Н. Ивко



**Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года**

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	8,374,947	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		976,162	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1,570	3,771
Средства в финансовых учреждениях	16	7,847,603	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	17	99,309,957	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	36,150,959	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19	57,707,260	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	20	1,406,481	2,891,783
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	21	1,333,015	-
Отложенный налоговый актив	11	551,226	680,820
Основные средства и нематериальные активы	22	5,166,551	3,343,096
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	1	221,031	-
Прочие активы	23	1,916,631	1,141,340
Итого активов		220,963,393	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26, 35	-	9,036
Средства финансовых учреждений	24	31,387,584	41,053,956
Средства клиентов	25	172,319,633	100,955,844
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	7,142,903	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	11	1,179,399	271,780
Прочие заемные средства	28	5,988,691	2,001,102
Прочие обязательства	29	2,159,406	428,175
Прочие резервы		83,286	314,127
Итого обязательств		220,260,902	160,373,090
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ УЧАСТНИКАМ			
Уставный капитал	30	8,696,382	3,333,880
Эмиссионный доход	30	22,439,992	15,799,994
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2,204,902)	(2,723,279)
Фонд переоценки основных средств	22	1,793,115	1,793,115
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	28	2,396,829	1,199,640
Результат от конвертации акций при присоединении банков	30	3,656,126	3,656,126
Прочие фонды		1,792,704	8,432,702
Накопленный дефицит		(37,867,755)	(25,317,668)
Итого собственных средств / чистых активов		702,491	6,174,510
Итого обязательств и собственных средств/чистых активов		220,963,393	166,547,600

Подписано от имени Банка 29 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

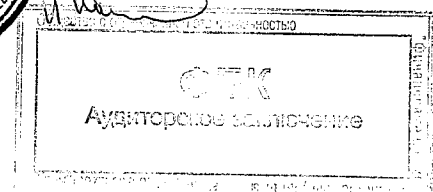
И. О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



М.Ю. Березов

А.Н. Ивко



Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

	Уставный капитал	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Нереализованный убыток по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	Результат от конвертации акций при присоединении банков	Прочие фонды	Накопленный дефицит	Итого собственных средств / чистых активов
Остаток на 31 декабря 2013 года	3,333,877	-	9,199,997	(891,725)	1,494,534	780,744	1,656,126	1,792,702	(13,899,494)	3,466,761
Эмиссия акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	3	-	6,599,997	-	-	-	-	-	-	6,600,000
Присоединение ОАО КБ «Эллипс Банк»	-	-	-	7,951	12,040	1,199,640	-	6,640,000	(11,557,600)	(3,697,969)
Эффект от конвертации акций при присоединении банков	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
Доходы от переоценки основных средств	-	-	-	-	286,541	-	-	-	-	286,541
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за вычетом налога	-	-	-	(1,839,505)	-	(780,744)	-	-	139,426	(2,480,823)
Остаток на 31 декабря 2014 года	3,333,880	-	15,799,994	(2,723,279)	1,793,115	1,199,640	3,656,126	8,432,702	(25,317,668)	6,174,510
Эмиссия акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	-	5,362,500	-	-	-	-	-	-	-	5,362,500
Доходы от переоценки финансовых активов	2	-	6,639,998	518,377	-	-	-	(6,639,998)	-	518,379
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	1,197,189	-	-	-	1,197,189
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,550,087)	(12,550,087)
Остаток на 31 декабря 2015 года	3,333,882	5,362,500	22,439,992	(2,204,902)	1,793,115	2,396,829	3,656,126	1,792,704	(37,867,755)	702,491

Подписано от имени Банка 29 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

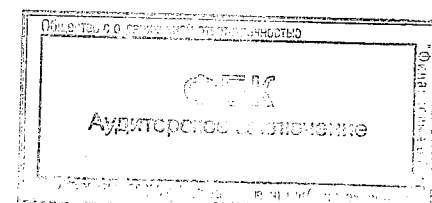
И. О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



М.Ю. Березов

А.Н. Ивко



Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		18,280,498	11,740,329
Проценты уплаченные		(21,650,998)	(8,420,672)
Комиссии полученные	8	686,128	351,902
Комиссии уплаченные	8	(220,599)	(116,601)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		150,369	(239,352)
Доходы по операциям с иностранной валютой		(1,025,804)	623,421
Доходы / (убытки) от переоценки инвестиционной недвижимости	20	(120,903)	193,716
Выбытие основных средств		-	140,634
Прочие операционные доходы		539,016	166,267
Уплаченные операционные расходы		(3,668,119)	(3,048,555)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(241,521)	253,816
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(7,271,933)	1,644,905
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		32,024	(119,500)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(602,643)	(5,635,817)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(29,118,404)	4,307,626
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(18,644,663)	(7,154,128)
Чистое снижение / (прирост) прочих активов		(554,677)	(225,278)
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	5,051
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		16,334,783	23,587,017
Чистый прирост по средствам клиентов		73,199,961	(3,823,285)
Чистый прирост прочих обязательств		1,587,324	(1,105,599)
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		-	(474,546)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		34,961,772	11,006,446
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(79,496,486)	(22,658,954)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		30,179,127	5,871,580
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		(10,000)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		17,234,141	(5,786,812)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		444,085	-
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		5	22
Приобретение основных средств		(357,987)	(125,391)
Выручка от реализации основных средств		193,085	26,418
Приобретение инвестиционной недвижимости		1,642,064	(296,224)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи		(1,333,015)	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(31,504,981)	(22,969,361)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия обыкновенных акций		2	3
Изменение эмиссионного дохода		(2)	6,599,997
Привлечение субординированных займов		3,491,011	(3,600,000)
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		(8,098,409)	9,009,281
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости		(133,466)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(4,740,864)	12,009,281
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9,177)	1,458,020
Денежные средства присоединенных банковских организаций	1	785,629	552,686
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(507,621)	2,057,071
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	8,882,568	7,514,572
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	8,374,947	8,882,568

Подписано от имени Банка 29 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

И. О. Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 96 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



М.Ю. Березов
А.Н. Ивко
Аудиторское заключение

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерней кредитной организации – ПАО «Социнвестбанк» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (публичное акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1994 году.

По состоянию на 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	30	100.0%	99.9%
Физические лица		0.0%	менее 0.1%
Итого		100.0%	100.0%

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Агентство. Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

С 10 сентября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в результате выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам в порядке, предусмотренном ст. 84.8. Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» является владельцем 100% голосующих акций Банка.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 28.11.2014 г. номер 2312.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданная 28.11.2014 г., номер 2312.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная 29.11.2000 г. номер 077-03217-100000.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г. номер 077-03954-000100.
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03309-010000.
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03390-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 22.09.2005 г. номер 921.

В июне 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка с уровня «В+» до уровня «BB-».

14 августа 2015 года «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) подтвердило рейтинг Банка на уровне «AA» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень).

3 сентября 2015 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный.

Остальные рейтинги АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не изменялись: международное рейтинговое агентство Moody's установило рейтинг Банка на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа располагает 261 внутренним структурным подразделением, в том числе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) располагает 139 внутренними структурными подразделениями (далее – ВСП) в 27 регионах России (на 1 января 2015 года: 137 ВСП в 27-ми субъектах Российской Федерации), ПАО «Социнвестбанк» - 122 ВСП.

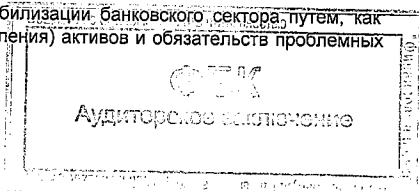
Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество региональных филиалов Группы на 1 января 2016 года составило 9 филиалов, в том числе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) составило 8 филиалов (на 1 января 2015 года – 8 филиалов), ПАО «Социнвестбанк» - 1 филиал.

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза и Жигулевск (Самарская обл.).

На 31 декабря 2015 года фактическая численность сотрудников Группы составила 3 596 человек, в том числе численность сотрудников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) составляет 2 836 человек (основной управленческий персонал – 45 человек), из них: Головной офис – 1 011 (без ВСП ГО); ВСП Головного офиса – 259, Филиалы – 1 566, ПАО «Социнвестбанк» - 760 человек, из них Головной офис - 286 человек, Филиалы - 474 сотрудника. (На 1 января 2015 года численность сотрудников Банка составила 2 417 человек (основной управленческий персонал – 44 человека), из них: Головное отделение - 639 человек, региональные – 1549 человек и отдельные московские подразделения – 229 человек).

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) совместно с Агентством также осуществляет мероприятия по стабилизации банковского сектора путем, как участия в санации финансового неустойчивых кредитных учреждений, так и в проектах приобретения (разделения) активов и обязательств проблемных кредитных организаций.



С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

- в августе 2011 года - ОАО «Губернский банк «Тарханы»;
- в апреле 2012 года - ОАО КБ «Потенциал»;
- в ноябре 2014 года - ОАО КБ «Эллипс Банк».

С учетом присоединения КБ ОАО «Эллипс Банк» в 2014 году была подготовлена новая (4-я) редакция плана финансового оздоровления (далее – ПФО) Банка, которая утверждена решением Правления Агентства от 15.12.2014 года (протокол №47) и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2014 года (протокол №147).

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года.

26 марта 2015 года проведено собрание акционеров Банка, на котором принято решение об увеличении Уставного капитала Банка.

23 июня 2015 года Агентство полностью выкупило дополнительный выпуск акций Банка в размере 6 640,0 млн. руб. по договору купли-продажи от 19.06.2015 года за счет досрочного возврата Банком субординированного займа.

С августа 2015 года Банк принимает непосредственное участие в процедуре финансового оздоровления (санации) коммерческих банков в качестве временного инвестора, в том числе за счет предоставленных Агентством средств, проводит операции, направленные на поддержание ликвидности кредитных организаций и обеспечивающие бесперебойную работу и своевременное осуществление расчетов с кредиторами.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков группы «Лайф», с августа 2015 года Банк в качестве инвестора принимал непосредственное участие в процедурах финансового оздоровления (санации) кредитных организаций группы «Лайф», в том числе за счет предоставленных Агентством средств, проводил операции, направленные на поддержание ликвидности банков и обеспечивающие бесперебойную работу и своевременное осуществление расчетов с кредиторами. В результате участия Банка было восстановлено клиентское обслуживание по пластиковым картам, подготовлена инфраструктура для погашения текущей задолженности клиентами банка, в короткие сроки обеспечено проведение текущих платежей и восстановлена ликвидность, проведена большая работа по освещению в СМИ ситуации вокруг банков.

Также Банк в качестве инвестора принимал непосредственное участие в процедурах финансового оздоровления (санации) кредитных организаций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), и его дочернего банка АО «ВСК-Банк», АО «Банк Советский».

В декабре 2015 года Агентство провело конкурсный отбор банка – приобретателя части имущества и обязательств «НОТА-Банк» (ПАО) (далее – НОТА-Банк). Победителем конкурса стал АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Передача имущества и обязательств Банку позволила сохранить вклады физических лиц – клиентов НОТА-Банка в полном объеме, включая вклады, превышающие страховую сумму – 1,4 млн. руб. Обязательства НОТА-Банка перед физическими лицами по договорам банковского вклада и банковского счета переданы в Банк 7 декабря 2015 г., в результате вкладчики НОТА-Банка стали вкладчиками Банка (более 16 тыс. клиентов). Таким образом, Банк принял на полное банковское обслуживание всех клиентов – физических лиц по договорам банковского вклада и банковского счета на тех же условиях, включая процентные ставки по вкладам и сроки их размещения.

На обслуживание в Банк переданы обязательства перед кредиторами, требования которых в соответствии с законодательством о банкротстве подлежат удовлетворению в составе первой очереди, на общую сумму 5,3 млрд. руб.

Одновременно Банк принял часть имущества НОТА-Банка по балансовой стоимости в виде прав требования по кредитным договорам, основных средств и денежных средств на эквивалентную сумму (недвижимость – 0,4 млрд. руб., кредитный портфель – 4,0 млрд. руб., денежные средства – 0,8 млрд. руб.).

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ПАО «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социнвестбанк».

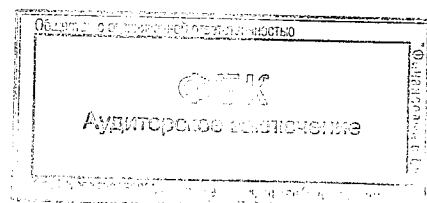
Временной администрацией ПАО «Социнвестбанк» проведены мероприятия по уменьшению уставного капитала банка до 1 рубля.

Согласно Плану участия 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации ПАО «Социнвестбанк». Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10 млн руб. выкуплена Банком в полном объеме.

В соответствии с Планом участия ПАО «Социнвестбанк» оказана финансовая помощь Агентством в виде займов на общую сумму 7 600 млн руб.

ПАО «Социнвестбанк» совместно с АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) и Агентством разработал проект Плана финансового оздоровления на период с 2016 по 2025 года, который предусматривает создание на базе ПАО «Социнвестбанк» прибыльного с 2018 года регионального универсального банка.

Учитывая, что вложение в ПАО «Социнвестбанк» Банк осуществил в ходе санации в соответствии с Планом участия, а также что Банк является основным (99,99% доля участия) акционером ПАО «Социнвестбанк» и что с момента вхождения приобретения контроля активы, обязательства и капитал изменились незначительно, датой приобретения признается 31 декабря 2015 года.



Справедливая стоимость приобретенных, идентифицируемых активов и обязательств ПАО «Социнвестбанк», а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	785,629
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	60,801
Средства в финансовых учреждениях	29,896
Кредиты и авансы клиентам	1,846,019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,067,564
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	687,032
Инвестиционная недвижимость	156,762
Основные средства и нематериальные активы	2,035,450
Прочие активы	567,006
Итого активы	13,236,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства финансовых учреждений	648,008
Средства клиентов	9,456,213
Выпущенные долговые обязательства	1,483
Отложенное налоговое обязательство	1,142,973
Прочие обязательства	43,853
Прочие заемные средства	2,154,660
Итого обязательства	13,447,190
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего банка Группы	(211,031)
Гудвил, возникший при приобретении	221,031
Вознаграждение, переданное при получении	10,000

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляет 1 846 019 тыс. руб.

Контрактная сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляет 2 746 127 тыс. руб.

Отраженная выше сумма гудвила в размере 221 031 тыс. руб. включает ожидаемое на дату приобретения увеличение эффективности деятельности в результате объединения и увеличения клиентской базы. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого деятельность Группы подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Негативные внешние факторы оказали существенное влияние на основные показатели экономики России в 2015 году.

Основные факторы внешней среды:

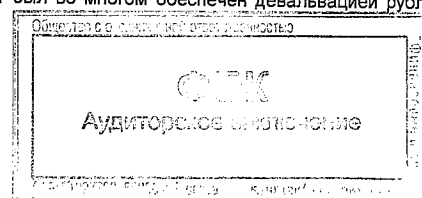
- снижение цен на энергоносители;
- резкая девальвация рубля;
- закрытие российским компаниям доступа на международные рынки капитала.

Наметившийся в 2014 году спад российской экономики продолжился. В 2015 году ВВП сократился на 3,8%. Сокращение инвестиций в основной капитал находится на уровне 7%. Инфляция составила 13% на фоне сохранения снижения спроса и продолжения ослабления рубля.

Оборот розничной торговли сократился на 9,8%, реальные располагаемые доходы населения – на 3,8%. При этом, промышленное производство в 2015 г. сократилось на 3,3%.

Негативные тенденции в экономике отразились на состоянии банковской системы.

Кредитный портфель банков в 2015 году рос за счет кредитования юридических лиц. При этом рост был во многом обеспечен девальвацией рубля. Розничный кредитный портфель сократился.



Ухудшение макроэкономических условий, замедление роста активов банковской системы и резкое ухудшение их качества, а также снижение доходности деятельности привели к существенному ухудшению финансового положения многих банков. За 2015 год прибыль банков упала в три раза по сравнению с предыдущим годом. В 2015 году Банк России отозвал лицензии у 93 кредитных учреждений, 15 кредитных учреждений были переданы на процедуру санации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от конъюнктуры на сырьевых рынках. На текущий момент не возможно предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. При этом, Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации (российский рубль) и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 39 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и дочерних компаний и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что:

- обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;

- любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

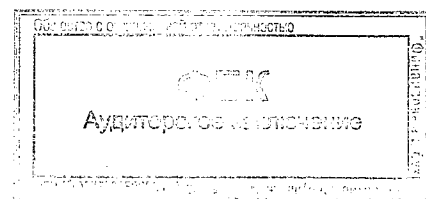
МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо:

- представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и

- выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования не существенно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.



МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство к МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство к МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

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, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 предприятия 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 торговых дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Аудиторское заключение

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, опускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

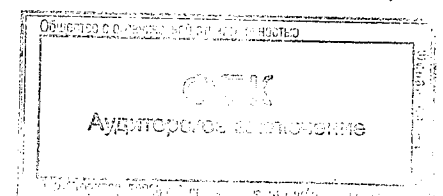
- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ОСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ОСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ОСД.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионное вознаграждение в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправку.



МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Принципы учетной политики

1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку офисной недвижимости, инвестиционной собственности, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Консолидированная финансовая отчетность за 2015 год подготовлена с учетом того, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при поддержке и обеспечении необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

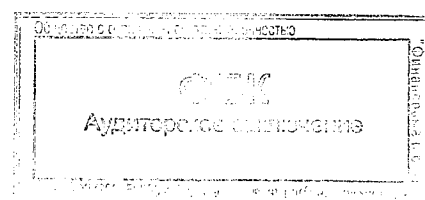
Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Деловая репутация представляет собой превышение суммы полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретаемой дочерней компании на дату приобретения превышает сумму полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

После первоначального признания деловая репутация учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного обесценения.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются полностью. Нерезализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.



По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел дочерних компаний, осуществляющих финансовую и хозяйственную деятельность, и не составлял консолидированную отчетность.

ООО «Велиткан» и ООО «Мастер» не осуществляют финансово-хозяйственную деятельность и находятся в настоящее время в процедуре банкротства.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Группой приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант». Целью постановки на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан». Как и ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Гарант» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и в настоящее время находящихся в процедуре банкротства. Таким образом, Группа не рассматривает требования к компании и доли ООО «Инвест-Гарант», которые заменили кредиты к ООО «Велиткан», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий.

По состоянию на 01 апреля 2014 года на балансе ОАО КБ «Эллипс банк», который в ноябре 2014 года был присоединен к Банку, учитывались паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал» в размере 4,8 млрд руб.

В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.2014, уставный капитал оплачен – 13.08.2014, доля участия Банка – 100%).

Для последующего управления данными проблемными активами, 19.08.2014 паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «АктивКапитал».

Так как реализовать паи не удалось, то согласно ПФО Агентство выкупило паи ЗПИФ «Агрокапитал» по цене 1 млрд. руб. за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство.

После реализации паев ЗПИФ «Агрокапитал» Агентству, ООО «АктивКапитал» финансово-хозяйственную деятельность не осуществляет.

Таким образом, Банк не рассматривает требования к ООО «Велиткан», ООО «Мастер», ООО «Инвест-Гарант» и ООО «АктивКапитал», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий и данные вложения не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы. По указанным вложениям Группа создала 100% резерв.

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ПАО «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социнвестбанк».

Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социнвестбанк», 18 ноября 2015 г. проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) стал основным акционером ПАО «Социнвестбанк», образована банковская группа.

2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

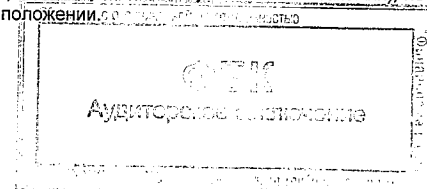
Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными 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 вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или скидок от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.



Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую 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 текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные 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 текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, существенные затраты по сделке, а также все прочие существенные премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного 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 финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

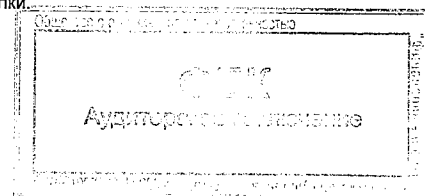
При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.



При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (событие убытка), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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 по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива (или «резервов под обесценение») 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 ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Группа предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о совокупном доходе.

Аудиторская компания

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений овернайт, показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (к примеру, неснижаемый остаток средств у корреспондента согласно договору, кредитный риск), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчета о движении денежных средств состав статьи денежные средства и их эквиваленты аналогичен представленному в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ)

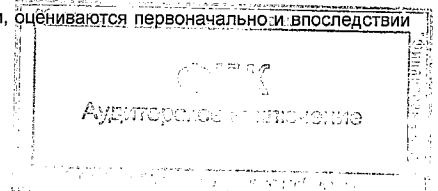
Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как правило, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Группой как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Группы относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Группы.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости.



9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов

10. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - «Соглашения прямого РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее - «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьей стороне, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

11. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам 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.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Группа анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

12. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Аудиторское заключение

Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по одной из моделей оценок, приведенных в разделе Ключевые методы оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в прибыли и убытках. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в прибылях и убытках в составе операционных доходов.

В случае если у Группы есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Фонд переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения:	2%
Мебель и оборудование:	17%-25%
Нематериальные активы:	33.3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

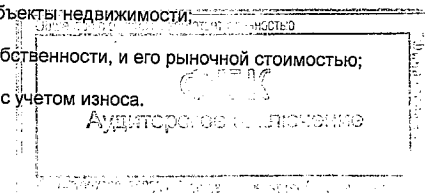
Не чаще одного раза в год, если нет признаков обесценения, Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.



Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

15. ГУДВИЛ

Гудвил, приобретенный при объединении компаний, представляет собой вид НМА, а именно будущие экономические выгоды от использования других активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и признаны, и измеряется как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

(а) совокупность:

- ▶ переданного возмещения, в отношении которого требуется проводить измерение по справедливой стоимости на дату приобретения;
- ▶ суммы любой неконтрольной доли участия в приобретаемом предприятии, оцененной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»;
- ▶ при поэтапном объединении бизнеса, справедливой стоимости на дату приобретения неконтрольной доли участия, которой покупатель ранее владел в приобретаемом предприятии.

(б) сумма идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств на дату приобретения.

Если результат вышеуказанных вычислений является отрицательным, то в этом случае покупатель получил прибыль от выгодной покупки, и данная прибыль признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 3 позволяет покупателю оценивать на дату приобретения неконтрольную долю участия либо по справедливой стоимости, либо пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Это приводит к признанию в финансовой отчетности разной суммы гудвила или прибыли от выгодной покупки в зависимости от выбора покупателем метода оценки неконтрольной доли участия.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе статьи «Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций». Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения (если таковые имеются).

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какое-либо событие или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы до агрегирования согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

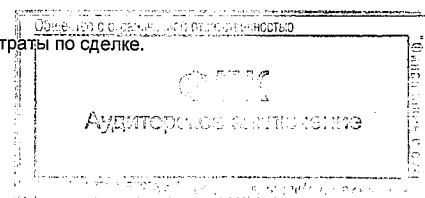
Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из соотношений стоимости выбывающей части подразделения и части подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, жилые помещения и прочее инвестиционное имущество не используемое Группой в основной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.



Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

17. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Внеоборотный актив (или группа выбытия) классифицируется в качестве предназначенного для продажи в случае, если возмещение его балансовой стоимости произойдет преимущественно в результате реализации, а не в ходе использования. Для классификации в качестве предназначенного для продажи внеоборотный актив (или группа выбытия) должен одновременно отвечать следующим требованиям:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;
- (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года и
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения реализации может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения реализации, не препятствует классификации актива (или группы выбытия) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Группой, и существует достаточное подтверждение того, что план реализации актива (или группы выбытия) будет продолжать выполняться.

При первоначальном признании внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из его текущей балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. При первоначальном признании, являющимся результатом объединения бизнеса, приобретенный внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Амортизация внеоборотного актива, прекращается с момента его классификации в качестве предназначенного для продажи или части группы выбытия.

В последующем внеоборотный актив, предназначенный для продажи, подлежит регулярной переоценке и отражению по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату переоценки.

Группа выбытия

Группа выбытия представляет собой группу активов, подлежащих выбытию, путем реализации или иным образом, в составе единой группы в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Группа выбытия включает гудвил, приобретенный при объединении бизнеса, если группа выбытия является бизнес-единицей, генерирующей денежные средства, на которую гудвил был распределен при приобретении.

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В данную категорию входят котированные производные финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Группа меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

19. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

20. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

Средства ГК «Агентство по страхованию вкладов» представляют собой средства, полученные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Средства ГК «Агентство по страхованию вкладов» отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения средств с использованием метода эффективной процентной ставки. При досрочном погашении средств, привлеченных от ГК «АСВ», Группа признает убытки от досрочного погашения в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

ОГК
Аудиторское заключение

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

22. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, 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 валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

23. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

Обязательства кредитного характера представляют собой отзывные или безотзывные обязательства осуществлять платежи при наступлении определенных условий подвержены кредитному риску.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера Группой создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал Банка и его дочерних компаний учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

В 2009 году уставный капитал Банка был сначала уменьшен до 1 рубля, а после увеличен за счет внесения денежных средств новым акционером Банка (см. примечания 1 «Основная деятельность», 30 «Уставный капитал»).

26. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Существенные комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

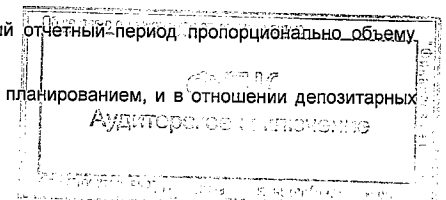
Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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 от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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.



27. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы в пределах отложенных налоговых обязательств. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если у Группы есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами, и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

28. МЕТОДИКА ПЕРЕСЧЕТА В РУБЛИ

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

29. ОБМЕННЫЙ КУРС

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
доллар США	72.8827	56.2584
евро	79.6972	68.3427

30. ЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда имеется юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

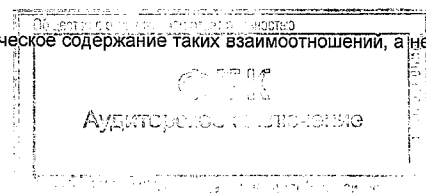
32. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Группы.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

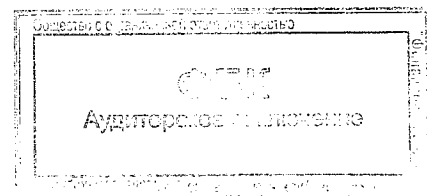
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Процентные доходы</i>		
По кредитам клиентам	12,395,796	10,478,192
По вложениям в ценные бумаги	7,492,522	2,650,164
По средствам в финансовых учреждениях	764,956	105,928
Прочее	-	70,777
Всего процентные доходы	20,653,274	13,305,061
<i>Процентные расходы</i>		
По депозитам клиентов, физических лиц	(12,980,526)	(5,417,261)
По средствам финансовых учреждений	(3,977,627)	(2,282,689)
По выпущенным ценным бумагам	(3,112,053)	(674,303)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1,143,534)	(552,784)
Прочее	(555,184)	(167,099)
Всего процентные расходы	(21,768,924)	(9,094,136)
Чистые процентные доходы	(1,115,650)	4,210,925

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение.

Изменение резервов под обесценение на 31 декабря 2015 года представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2014 г.	ПАО «Социнвест- банк»	Списание за счет резерва	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2015 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	50,461	5,843,266	-	-	204	5,893,931
По кредитам клиентам	21,028,237	900,108	-	(954,260)	8,636,659	29,610,744
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	21,078,698	6,743,374	-	(954,260)	8,636,863	35,504,675
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,052,972	-	-	-	-	3,052,972
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	241,436	-	-	-	-	241,436
Резерв под обесценение прочих активов	1,210,686	630,636	-	(21,609)	495,311	2,315,024
Прочие резервы	314,127	-	-	-	(230,841)	83,286
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	4,819,221	630,636	-	(21,609)	264,470	5,692,718
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	25,897,919	7,374,010	-	(975,869)	8,901,333	41,197,393



Изменение резервов под обесценение в 2014 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2013 г.	Присоединение ОАО КБ «Эллипс Банк»	Списание за счет резерва	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2014 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	-	27,585	-	-	22,876	50,461
По кредитам клиентам	8,563,015	11,760,877	-	(786,306)	1,490,651	21,028,237
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	8,563,015	11,788,462	-	(786,306)	1,513,527	21,078,698
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,506,249	561,599	-	-	(14,876)	3,052,972
Резерв под обесценение вложений в дочерние и ассоциированные компании	-	241,436	-	-	-	241,436
Резерв под обесценение прочих активов	1,016,654	350,730	(1,375)	-	(155,323)	1,210,686
Прочие резервы	-	676,961	-	-	(362,834)	314,127
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	3,522,903	1,830,726	(1,375)	-	(533,033)	4,819,221
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	12,085,918	13,619,188	(1,375)	(786,306)	980,494	25,897,919

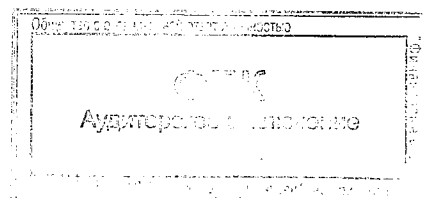
Резервы по обесценению активов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных активов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. Резервы по обесценению активов ОАО «Губернский Банк «Тарханы», ОАО КБ «Потенциал» и ОАО КБ «Эллипс Банк» были созданы в 2010, 2011 и 2013 годах соответственно в соответствии со списком проблемных активов по состоянию на декабрь 2010, 2011 и 2013 годов соответственно. В течение 2014 и 2015 г.г. резервы по обесценению активов корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим активам. Списание кредитов за счет резерва произведено по решению Совета директоров в части задолженности, возможность взыскания которой признана невозможной после проведения полного комплекса мероприятий по реализации данной задолженности.

Резервы по обесценению активов ПАО «Социнвестбанк» были созданы в необходимом объеме в 2015 году в соответствии с Планом участия Агентства в санации Банка.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 31 декабря 2015 года 29 610 744 тыс. руб. или 23.0% от совокупного ссудного портфеля (31 декабря 2014г.: 21 028 237 тыс. руб. или 20.0%).

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(605,461)	-	(605,461)	(614,838)	(458,068)	(1,072,906)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	149,820	149,820	-	315,427	315,427
Дивиденды полученные	-	5	5	-	22	22
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(605,461)	149,825	(455,636)	(614,838)	(142,619)	(757,457)



8 Комиссионные доходы и расходы

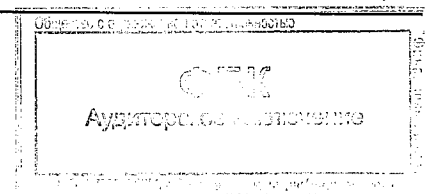
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	244,924	228,438
По выданным гарантиям	244,086	12,901
По расчетным операциям и переводам	74,041	59,610
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	29,558	30,448
По брокерским и аналогичным договорам	26,431	866
Эквайринг	22,577	468
За осуществление функций валютного контроля	5,236	8,554
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3,783	3,995
Дистанционное банковское обслуживание	349	1,065
Прочее	35,143	5,356
Всего комиссионный доход	686,128	351,701
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(138,553)	(49,704)
Инкассация	(32,605)	(22,275)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(19,878)	(17,237)
Проведение операций с валютными ценностями	(17,057)	(11,146)
По брокерским и аналогичным договорам	(1,833)	(495)
Прочее	(10,673)	(15,744)
Всего комиссионный расход	(220,599)	(116,601)
Всего комиссионные доходы и расходы	465,529	235,100

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Другой операционный доход</i>		
От возврата излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вклада	210,602	53,026
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	35,020	17,874
От установки и эксплуатации систем электронных расчетов	17,232	2,717
От реализации прав требования	13,247	67,564
Штрафные санкции и прочие пени	8,673	46,536
От операций с драгоценными металлами	6,566	-
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	875	3,221
От переоценки драгоценных металлов	703	1,060
От страхового возмещения	275	2,218
Прочее	2,914	3,547
Всего прочие операционные доходы	296,107	197,763



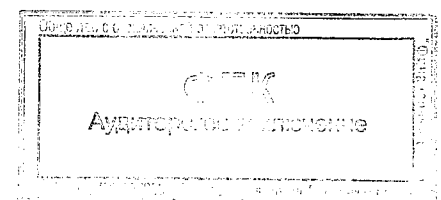
10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	2,275,405	1,720,075
Расходы на операционную аренду	407,862	307,300
Страхование	392,645	252,586
Амортизация	273,846	118,468
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	195,025	224,457
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	166,956	93,327
Услуги связи	78,855	68,206
Расходы на охрану	56,642	51,036
Операционные системы	50,039	31,359
Списание материальных запасов	45,110	34,854
Консультационные и информационные услуги	38,535	14,361
Юридические услуги	33,929	16,201
Реклама и маркетинг	31,930	51,541
Благотворительность	30,499	2,400
Убыток от реализации имущества	12,103	66,775
Командировочные расходы	8,907	10,610
Профессиональные услуги	3,422	3,506
Представительские расходы	2,461	3,042
Оказание услуг по привлечению заемщиков физических лиц	1,713	14,992
Списание инфлирования уставного капитала ОАО "Элпс Банк" при присоединении	-	30,766
Прочий операционный расход	58,713	141,984
Всего административные и прочие операционные расходы	4,164,597	3,257,846

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	1,772,297	1,400,046
Расходы по социальным выплатам во внебюджетные фонды	468,117	308,709
Расходы на обучение	398	430
Прочие выплаты персоналу	34,593	10,890
Всего затраты на персонал	2,275,405	1,720,075



11 Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях данной финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном связаны с различными учетными принципами в отношении доходов и расходов, активов и обязательств Группы.

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

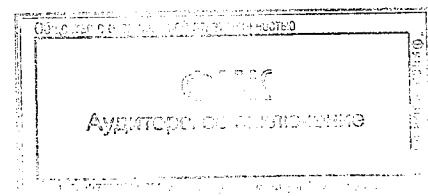
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(241,521)	(194,462)
<i>Отложенное налогообложение</i>		
налоговые последствия изменения временных разниц	3,836,432	1,826,324
перенос отложенных налоговых активов на будущие периоды	(2,816,628)	(2,377,603)
Всего изменение в отложенных налогах, учтенных в текущих расходах по налогу на прибыль	1,019,804	551,279
Налоговые последствия изменения временных разниц, отражаемых непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств (прочих компонентах совокупного дохода)	(457,022)	804,371
Всего изменение в отложенных налогах, отражаемых в прибылях и убытках	562,782	253,092
Расходы по налогу на прибыль	321,261	58,630

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы за 2015 года, составляет 20% (2014 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль до налогообложения	(12,871,346)	80,796
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	-	(16,159)
Прочие постоянные разницы	(241,521)	74,789
Прочие временные разницы	562,782	
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	321,261	58,630

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 года и 2014 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2014г.: 15%, 9%, 0%).



Изменение временных разниц за 2015 года представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2014 г.	Присоедине ние ПАО «Социнвест банк»	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2015 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	2,279,327	(1,753)	836,550	-	3,114,124
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	608,787	-	(851)	-	607,936
Прочие активы	(23,490)	-	60,781	-	37,291
Общая сумма отложенного налогового актива	2,864,624	(1,753)	896,480	-	3,759,351
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(2,377,603)		(439,025)	-	(2,816,628)
Чистая сумма отложенного налогового актива	487,021	(1,753)	457,455	-	942,723
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование займа	271,780	989,068	(133,464)	327,428	1,454,812
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	448,278	156,700	-	-	604,978
Переоценка ценных бумаг, предназначенных для продажи	(680,820)	-	-	129,594	(551,226)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	38,743	-	(56,153)	-	(17,410)
Прочие обязательства	-	(4,548)	84,290	-	79,742
Общая сумма отложенного налогового обязательства	77,981	1,141,220	(105,327)	457,022	1,570,896
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	409,040	(1,142,973)	562,782	(457,022)	(628,173)

Изменение временных разниц за 2014 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2013 г.	Присоедине ние ОАО КБ «ЭллипсБан к»	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2014 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	503,299	1,276,896	499,132	-	2,279,327
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	550,519	160,607	(102,339)	-	608,787
Прочие активы	39,258	101,691	(164,439)	-	(23,490)
Прочие резервы	-	33,613	(33,613)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1,093,076	1,572,807	198,741	-	2,864,624
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(873,630)	(1,572,807)	68,834	-	(2,377,603)
Чистая сумма отложенного налогового актива	219,446	-	267,575	-	487,021
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	195,186	-	-	(195,186)	-
Дисконтирование займа	-	271,780	-	-	271,780
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	373,634	3,009	-	71,635	448,278
Основные средства: амортизация и инфлирование	24,260	-	(24,260)	-	-
Переоценка ценных бумаг, предназначенных для продажи	-	-	-	(680,820)	(680,820)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	-	38,743	-	38,743
Общая сумма отложенного налогового обязательства	593,080	274,789	14,483	(804,371)	77,981
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(373,634)	(274,789)	253,092	804,371	409,040

На 31 декабря 2015 года Группой определены:

- отложенное налоговое обязательство по временным разницам, увеличивающим налоговую базу, в сумме 1 570 896 тыс. руб. (2014 г.: 77 981 тыс. руб.), в том числе 604 978 тыс. руб. в связи с переоценкой здания по справедливой стоимости (2014 г.: 448 278 тыс. руб.) и 1 454 812 тыс. руб. в связи с переоценкой по справедливой стоимости субординированных (прочих) займов (2014 г.: 271 780 тыс. руб.).
- отложенный налоговый актив по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, в сумме 3 759 351 тыс. руб. (2014 г.: 2 864 624 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив возник в результате обесценения кредитов и авансов клиентам и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Временные разницы между оценкой по МСФО и оценкой для целей налогового учета в соответствии с российским законодательством обусловлены существующей возможностью последовательного признания убытков от обесценения в налоговом учете, что предусмотрено Планом финансового оздоровления. В то время как в данной финансовой отчетности эти убытки от обесценения признаны в полном объеме по состоянию на 31 декабря 2015 года.

По оценкам Группы, в соответствии с планом развития Группы отложенный налоговый актив может быть признан на 31 декабря 2015 года в сумме 1 055 269 тыс. руб. (2014 г.: 1 129 093 тыс. руб.). В том числе, Группа признает отложенный налоговый актив по нереализованному убытку по операциям с финансовыми активами, имеющими в наличии для продажи, в сумме 551 226 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 680 820 тыс. руб.).

В 2015 году и последующих отчетных периодах Банк будет пересматривать сумму отложенного налогового актива.

Чистое отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года составило 628 173 тыс. руб. Отложенный налоговый актив, перенесенный на будущие периоды, составил 2 816 628 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года.

12 Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

За 2015 года Группой получен совокупный расход в размере 10 701 054 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2015 году составило 918 691 957 396 млн штук (см. Примечание 30). Базовый совокупный убыток на акцию по результатам 2015 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовый убыток на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 100 процентами акций, составила 10 701 054 тыс. руб.

За 2014 года Группой получен совокупный расход 2 194 282 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2014 году составило 918 691 957 161 млн штук (см. Примечание 30). Базовый совокупный убыток на акцию по результатам 2014 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовый убыток на крупнейшего акционера Группы, владеющего 99 процентами акций, составила 2 194 282 тыс. руб.

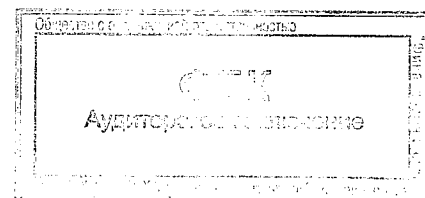
13 Дивиденды

Дивиденды в 2014 году и 2015 году не выплачивались.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Остатки по текущим счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	4,574,476	4,276,958
Наличные денежные средства	3,285,992	2,907,397
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	448,087	1,593,360
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	66,392	104,853
Всего денежные средства и их эквиваленты	8,374,947	8,882,568
<i>в т. ч. ПАО «Социнвестбанк»</i>	785,629	-

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках представляют собой остатки по операциям с известными российскими и иностранными банками.

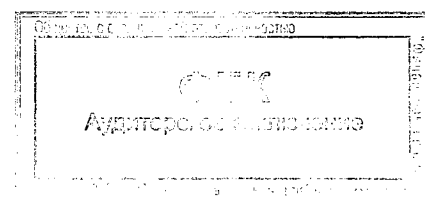


Ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству на основании рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"
Международные рейтинги инвестиционная категория						
S&P A	-	-	-	-	1,101,639	1,101,639
S&P BBB+	-	224,318	224,318	-	-	-
S&P BBB	-	-	-	3,652	491,369	495,021
Fitch BBB-	10,331	-	10,331	-	-	-
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	10,331	224,318	234,649	3,652	1,593,008	1,596,660
Международные рейтинги спекулятивная категория						
Moody's Ba2	-	-	-	47,616	-	47,616
S&P BB+	7,731	223,394	231,125	-	-	-
S&P BB-	-	-	-	23,180	-	23,180
Fitch BB-	27,412	-	27,412	-	-	-
Moody's B2	-	262	262	2,570	317	2,887
Moody's B3	-	-	-	8,403	-	8,403
S&P B-	-	113	113	-	-	-
Fitch B+	-	-	-	1,888	-	1,888
Fitch B	64	-	64	-	2	2
Fitch B-	579	-	579	-	33	33
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	35,786	223,769	259,555	83,657	352	84,009
не имеет рейтинга	20,275	-	20,275	17,544	-	17,544
Всего текущие, не обесцененные	66,392	448,087	514,479	104,853	1,593,360	1,698,213
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" до вычета резерва под обесценение	66,392	448,087	514,479	104,853	1,593,360	1,698,213
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"	66,392	448,087	514,479	104,853	1,593,360	1,698,213

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года просроченные остатки по денежным средствами и их эквивалентам, а также признаки их обесценения отсутствуют.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.



15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1,570	3,771
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,570	3,771

По состоянию на 31 декабря 2015 Группа классифицировала все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые активы, предназначенные для торговли (2014 г.: финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	1,059	2,343
<i>Международные рейтинги спекулятивная категория</i>		
S&P B	-	2,343
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	1,059	2,343
Всего долговые ценные бумаги	1,059	2,343
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	509	699
- фармацевтика	509	699
Всего долевые ценные бумаги	509	699
Производные финансовые инструменты	2	729
Всего производные финансовые инструменты	2	729
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,570	3,771

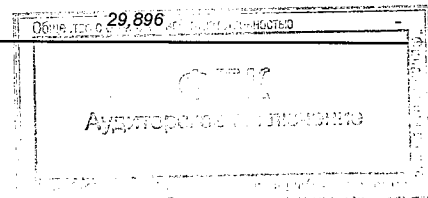
Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (итоги торгов на фондовых площадках ММВБ, РТС), Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Группой банкам-контрагентам.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	5,930,835	1,223,014
Расчеты на валютной секции ММВБ	1,661,316	462,640
Просроченные межбанковские кредиты	5,893,601	27,771
Векселя финансовых учреждений	-	1,443,211
Прочие счета в финансовых учреждениях	255,782	227,996
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	13,741,534	3,384,632
в т. ч. ПАО «Социнвестбанк»	5,873,162	-
Резерв под обесценение	(5,893,931)	(50,461)
в т. ч. ПАО «Социнвестбанк»	(5,843,266)	-
Всего средства в финансовых учреждениях	7,847,603	3,334,171
в т. ч. ПАО «Социнвестбанк»	29,896	-



Средства на корреспондентских счетах в прочих финансовых учреждениях на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года, представляют собой гарантийные взносы в фонды международных платежных систем Visa International, MasterCard и WESTERN UNION, а также клиринговое обеспечение.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2015 года:

	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2015 г.	(27,771)	(22,690)	(50,461)
Изменение резервов под обесценение	(204)	-	(204)
ПАО «Сочиинвестбанк»	(5,843,266)	-	(5,843,266)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г.	(5,871,241)	(22,690)	(5,893,931)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2014 год:

	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2014 г.	-	-	-
Присоединение ОАО КБ «Эллипс Банк»	(27,771)	-	(27,771)
Создание резервов под обесценение	-	(22,690)	(22,690)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.	(27,771)	(22,690)	(50,461)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет заключенных сделок по предоставлению средств кредитным организациям, обеспеченных кредитными портфелями физических лиц, по состоянию на 31 декабря 2014 года - средства в КБ «УНИФИН» ЗАО в сумме 300 000 тыс. руб. были обеспечены портфелем ипотечных кредитов.

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Расчеты на валютной секции ММВБ	Просроченные межбанковские кредиты	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, необесцененные						
Fitch BBB-	-	-	3,900,000	-	19,175	3,919,175
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	-	-	3,900,000	-	19,175	3,919,175
Международные рейтинги спекулятивная категория						
S&P BB+	-	-	1,000,301	-	-	1,000,301
S&P B+	-	-	1,000,309	-	-	1,000,309
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	-	-	2,000,610	-	-	2,000,610
не имеет рейтинга	1,661,316	-	-	-	236,607	1,897,923
Всего текущие, не обесцененные	1,661,316	-	5,900,610	-	255,782	7,817,708
Индивидуально обесцененные						
Текущие, но обесцененные	-	-	30,198	-	-	30,198
Fitch B	-	-	30,198	-	-	30,198
Просроченные						
от 90 до 180 дней	-	5,842,937	27	-	-	5,842,964
более 360 дней	-	50,664	-	-	-	50,664
Всего индивидуально обесцененные	-	5,893,601	30,225	-	-	5,923,826
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	1,661,316	5,893,601	5,930,835	-	255,782	13,741,534
Резерв под обесценение	-	(5,893,601)	(330)	-	-	(5,893,931)
Всего средства в финансовых учреждениях	1,661,316	-	5,930,505	-	255,782	7,847,603

Аудиторская организация

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Расчеты на валютной секции ММВБ	Просроченные межбанковские кредиты	Срочные межбанковск ие кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, не обесцененные						
Международные рейтинги спекулятивная категория						
Fitch BB-	-	-	-	1,443,211	-	1,443,211
S&P B+	-	-	500,000	-	-	500,000
Fitch B-	-	-	-	-	844	844
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	-	-	500,000	1,443,211	844	1,944,055
не имеет рейтинга	462,640	-	300,000	-	227,152	989,792
Всего текущие, не обесцененные	462,640	-	800,000	1,443,211	227,996	2,933,847
Индивидуально обесцененные						
текущие, но обесцененные	-	-	423,014	-	-	423,014
от 90 до 180 дней	-	26,550	-	-	-	26,550
более 360 дней	-	1,221	-	-	-	1,221
Всего индивидуально обесцененные	-	27,771	423,014	-	-	450,785
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	462,640	27,771	1,223,014	1,443,211	227,996	3,384,632
Резерв под обесценение	-	(27,771)	(22,690)	-	-	(50,461)
Всего средства в финансовых учреждениях	462,640	-	1,200,324	1,443,211	227,996	3,334,171

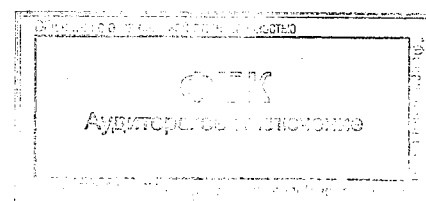
Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2015 года Группа не размещала средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было двенадцать контрагентов, средства которых на корреспондентских счетах и депозитах превышали 200 000 тыс. руб. (2014: пять контрагентов). Совокупная сумма этих средств составляла 13 496 891 тыс. руб. (2014: 3 139 891 тыс. руб.) или 98,2% от общей суммы средств в других банках (2014: 92,7%).

См. Примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.



17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Ссуды выданные	128,320,517	104,524,078
Учтенные векселя	600,184	600,184
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	128,920,701	105,124,262
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	2,746,127	-
Резерв под обесценение	(29,610,744)	(21,028,237)
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	(900,108)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	99,309,957	84,096,025
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	1,846,019	-

В течение 2015 года и 2014 года Группа не предоставляла кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Резервы по обесценению активов были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных кредитов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 1-го полугодия 2015 года и 2014 года резервы корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим кредитам. Увеличение резервов по обесценению активов объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Губернский Банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года и ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012 года, а также ОАО КБ «Эллипс Банк» при реорганизации Банка в ноябре 2014 года. Изменение резервов под обесценение в 2015 года представлено в примечании 6, и связано с досозданием резервов под обесценение по кредитам действовавших по состоянию на 31 декабря 2015 года, преимущественно физических лиц, а также созданием резервов по работающим кредитам.

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	37,945,369	35,549,187
необеспеченные ссуды	37,415,999	27,402,263
ссуды, обеспеченные залогом имущества	20,927,857	21,605,261
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	14,144,970	5,495,908
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10,348,750	7,351,423
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5,291,462	4,529,511
ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,846,294	3,190,709
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	128,920,701	105,124,262
Резерв под обесценение	(29,610,744)	(21,028,237)
Всего кредиты и авансы клиентам	99,309,957	84,096,025

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Присоединение ПАО «Социнвестбанк»	Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,752,326	(30,396)	-	2,671,332	133,268	4,526,530
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	1,115,037	-	-	1,333,318	11,410	2,459,765
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,878,371	-	-	(1,527)	228	1,877,072
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,522,996	-	-	43,250	24,753	1,590,999
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1,902,905	(130,495)	-	462,730	90,966	2,326,106
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	869,338	(19,228)	-	1,410,013	9,752	2,269,875
необеспеченные ссуды	11,987,264	(774,141)	-	2,717,543	629,731	14,560,397
Всего кредиты и авансы клиентам	21,028,237	(954,260)	-	8,636,659	900,108	29,610,744

Аудиторская фирма

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

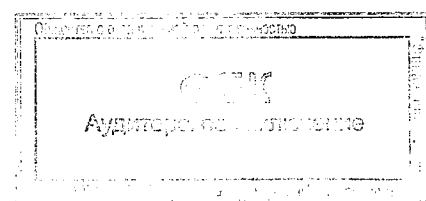
	Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г.	Реализация проблемных активов по договорам цессии	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Присоединение ОАО КБ «Эллипс Банк»	Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	532,667	-	-	692,323	527,336	1,752,326
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	2,354,717	-	-	(1,589,487)	349,807	1,115,037
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	268,680	-	-	1,503,526	106,165	1,878,371
ссуды, обеспеченные залогом запасов	768,716	-	-	555,057	199,223	1,522,996
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1,499,231	(74,631)	-	409,421	68,884	1,902,905
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,442,961	-	-	(573,623)	-	869,338
необеспеченные ссуды	1,696,043	(711,675)	-	493,434	10,509,462	11,987,264
Всего кредиты и авансы клиентам	8,563,015	(786,306)	-	1,490,651	11,760,877	21,028,237

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	27,035,982	21.0%	31,306,635	29.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20,076,527	15.6%	7,625,360	7.3%
Финансы и инвестиции	19,739,501	15.3%	14,691,760	14.0%
Торговля и услуги	12,953,300	10.0%	10,960,084	10.4%
Строительство	10,871,201	8.4%	25,763,911	24.5%
Промышленность	11,149,789	8.6%	4,103,443	3.9%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	11,460,573	8.9%	7,779,600	7.4%
Энергетика	7,705,769	6.0%	201,236	0.2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	3,486,741	2.7%	1,453,772	1.4%
Транспорт	1,686,769	1.3%	575,002	0.5%
Гостиницы и рестораны	1,502,635	1.2%	115,800	0.1%
Добыча полезных ископаемых	342,847	0.3%	303,606	0.3%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	257,858	0.2%	244,053	0.2%
Здравоохранение	110,511	0.1%	-	0.0%
Прочее	540,698	0.4%	-	0.0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	128,920,701	100.0%	105,124,262	100.0%
Резерв под обесценение	(29,610,744)		(21,028,237)	
Всего кредиты и авансы клиентам	99,309,957		84,096,025	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Группа имеет 62 заемщика (2014 г.: 44 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 89 167 854 тыс. руб. (2014 г.: 68 322 020 тыс. руб.), или 69.2%, от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 65.0%).



Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	2,146,615	(1,435,462)	711,153	66.9%
Автокредитование	69,842	(29,573)	40,269	42.3%
Реструктуризация	9,354	(1,999)	7,355	21.4%
Нецелевые потребительские кредиты	711,249	(536,392)	174,857	75.4%
Ипотечное кредитование	1,356,170	(867,498)	488,672	64.0%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	24,889,367	(1,837,727)	23,051,640	7.4%
Автокредитование	13,363,309	(466,753)	12,896,556	3.5%
Реструктуризация	49,440	(12,099)	37,341	24.5%
Нецелевые потребительские кредиты	8,039,402	(1,215,136)	6,824,266	15.1%
Ипотечное кредитование	3,437,216	(143,739)	3,293,477	4.2%
Всего ссуды физическим лицам	27,035,982	(3,273,189)	23,762,793	12.1%

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

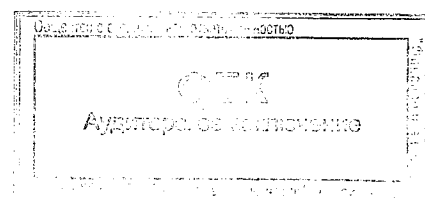
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	1,953,544	(1,344,861)	608,683	68.8%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	29,353,091	(1,120,741)	28,232,350	3.8%
Автокредитование	17,169,600	(259,159)	16,910,441	1.5%
Нецелевые потребительские кредиты	8,744,815	(772,213)	7,972,602	8.8%
Ипотечное кредитование	3,438,676	(89,369)	3,349,307	2.6%
Всего ссуды физическим лицам	31,306,635	(2,465,602)	28,841,033	7.9%

Существенная доля ссуд физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд, имеет признаки обесценения и представляет собой кредиты, входящие в состав ПФО. Данные ссуды отражены также в ПФО Банка в качестве проблемных активов. По состоянию на 31 декабря 2015 года величина задолженности по проблемным ссудам физических лиц, отраженных в составе ПФО, составляла 1 360 016 млн руб., в том числе не входящих в портфель однородных ссуд - 1 328 425 млн руб. (на 31 декабря 2014 года: 1 396 917 тыс. руб. и 1 394 262 тыс. руб. соответственно).

Увеличение ссудного портфеля физических лиц произошло в 2011 - 2015 годах, после разработки и запуска стандартизированных розничных продуктов кредитования, что привело к значительному росту ссуд физических лиц, входящих в портфель однородных ссуд.

Группа продолжает активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2015 года Группой реализовано 7 проектов с двумя банками-контрагентами на общую сумму порядка 7 873 млн. руб. (В 2014 году: 14 проектов с тремя банками-контрагентами на общую сумму порядка 10 728 млн. руб.).

Новые работающие кредиты не повлияли существенным образом на величину расходов по созданию резервов под обесценение активов.

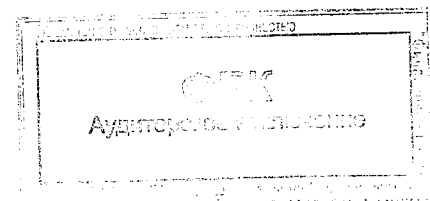


Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	37,412,460	-	37,412,460
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	3,714,389	3,714,389
Гарантии и поручительства	1,597,852	21,837,177	2,196,355	3,968,415	14,144,595	3,538	1,577,073	45,325,005
Недвижимость	870	15,420,375	-	-	310	-	-	15,421,555
Автотранспорт	-	45,082	-	13,767,193	-	-	-	13,812,275
Основные средства	-	-	-	2,718,940	-	-	-	2,718,940
Товар в обороте	-	1,825	649,939	-	58	-	-	651,822
Прочее	8,750,031	640,909	-	473,309	6	-	-	9,864,255
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10,348,753	37,945,368	2,846,294	20,927,857	14,144,969	37,415,998	5,291,462	128,920,701

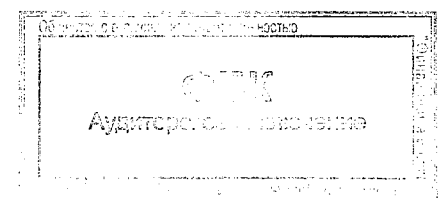
Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	27,402,263	-	27,402,263
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	2,043,095	2,043,095
Гарантии и поручительства	1,683,152	19,211,464	2,497,474	2,336,050	5,495,908	-	2,486,416	33,710,464
Недвижимость	-	16,274,332	-	-	-	-	-	16,274,332
Автотранспорт	-	46,408	-	17,479,687	-	-	-	17,526,095
Основные средства	-	-	-	1,699,077	-	-	-	1,699,077
Товар в обороте	-	13,155	693,235	-	-	-	-	706,390
Прочее	5,668,271	3,828	-	90,447	-	-	-	5,762,546
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7,351,423	35,549,187	3,190,709	21,805,261	5,495,908	27,402,263	4,529,511	105,124,262



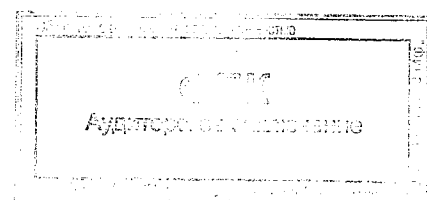
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>								
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	590,183	5,682,118	-	201,557	810,538	-	1,642,453	8,926,849
- (крупные заемщики)	185,864	1,930,731	216,272	1,307,940	3,731,180	8,637,482	-	16,009,469
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	4,239,285	171	171,732	1,427,066	457,407	1,421,998	7,717,659
- (кредиты физическим лицам)	42,984	1,784,923	-	6,057,505	16,232	750,050	-	8,651,694
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	819,031	13,637,057	216,443	7,738,734	5,985,016	9,844,939	3,064,451	41,305,671
<i>Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:</i>								
менее 30 дней	89,835	1,517,791	-	112,770	557,695	675,687	-	2,953,778
от 30 до 90 дней	-	20,530	-	-	-	-	-	20,530
от 90 до 180 дней	-	601,503	-	-	-	-	-	601,503
от 180 до 360 дней	-	1,299,232	28,767	-	-	-	-	1,327,999
более 360 дней	-	7,493	-	82	-	-	-	7,575
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	89,835	3,446,549	28,767	112,852	557,695	675,687	-	4,911,385
<i>Обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>								
текущие, но обесцененные	3,612,351	8,934,991	1,009,271	8,758,044	3,547,605	11,596,186	49,999	37,508,447
менее 30 дней	68,047	456,038	-	566,042	383,390	924,094	303,200	2,700,811
от 30 до 90 дней	3,852,662	5,363,510	32,123	280,555	965,769	875,533	-	11,370,152
от 90 до 180 дней	191,569	1,064,310	-	94,668	584,251	910,175	-	2,844,973
от 180 до 360 дней	169,129	81,763	-	1,509,813	1,228,398	682,240	-	3,671,343
более 360 дней	1,546,127	4,961,151	1,559,689	1,867,151	892,846	11,907,143	1,873,812	24,607,919
Всего обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	9,439,885	20,861,763	2,601,083	13,076,273	7,602,259	26,895,371	2,227,011	82,703,645
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10,348,751	37,945,369	2,846,293	20,927,859	14,144,970	37,415,997	5,291,462	128,920,701
Резерв под обесценение	(2,459,765)	(4,526,530)	(1,590,999)	(2,326,106)	(2,269,875)	(14,560,398)	(1,877,071)	(29,610,744)
Всего кредиты и авансы клиентам	7,888,986	33,418,839	1,255,294	18,601,753	11,875,095	22,855,599	3,414,391	99,309,957



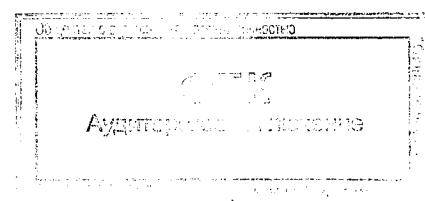
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>								
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	508,822	3,336,600	-	1,201,330	857,723	751,413	597,518	7,253,406
- (крупные заемщики)	-	9,620,602	276,628	-	301,578	-	-	10,198,808
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	575,285	2,303,653	29,233	74,859	90,182	1,053,324	1,551,867	5,678,403
- (кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	-	-	71	-	-	-	71
- (кредиты физическим лицам)	-	1,010,045	-	10,650,560	42,769	1,605,286	-	13,308,660
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	1,084,107	16,270,900	305,861	11,926,820	1,292,252	3,410,023	2,149,385	36,439,348
<i>Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:</i>								
менее 30 дней	975	2,126,620	-	19,502	-	-	-	2,147,097
от 30 до 90 дней	-	2,050	-	114	-	-	-	2,164
от 90 до 180 дней	-	327,952	-	-	-	-	-	327,952
от 180 до 360 дней	-	1,788,746	-	-	-	48,490	-	1,837,236
более 360 дней	26	-	-	-	1	-	-	27
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	1,001	4,245,368	-	19,616	1	48,490	-	4,314,476
<i>Обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>								
текущие, но обесцененные	5,165,654	11,965,183	1,367,395	6,700,786	3,211,397	11,319,837	502,410	40,232,662
менее 30 дней	-	1,172,040	-	832,810	9,647	447,915	-	2,462,412
от 30 до 90 дней	210,730	335,578	67,736	210,006	292,129	2,316,768	49,000	3,481,947
от 90 до 180 дней	20,920	66,359	-	84,633	9,514	579,608	-	761,034
от 180 до 360 дней	98,777	352,221	104,427	211,471	10,267	3,809,001	16,047	4,602,211
более 360 дней	770,234	1,141,538	1,345,290	1,619,120	670,701	5,470,621	1,812,668	12,830,172
Всего обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	6,266,315	15,032,919	2,884,848	9,658,826	4,203,655	23,943,750	2,380,125	64,370,438
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7,351,423	35,549,187	3,190,709	21,605,262	5,495,908	27,402,263	4,529,510	105,124,262
Резерв под обесценение	(1,115,037)	(1,752,326)	(1,522,996)	(1,902,905)	(869,338)	(11,987,263)	(1,878,372)	(21,028,237)
Всего кредиты и авансы клиентам	6,236,386	33,796,861	1,667,713	19,702,357	4,626,570	15,415,000	2,651,138	84,096,025



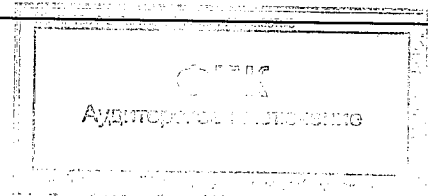
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	25,095	(3)	25,092	0.0%
- требующие контроля	512	(16)	496	3.1%
- субстандартные	275	(56)	219	20.4%
- убыточные	1,001	(869)	132	86.8%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	26,883	(944)	25,939	3.5%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	3,149,871	(3,116)	3,146,755	0.1%
- требующие контроля	78,994	(8,390)	70,604	10.6%
- субстандартные	51,852	(18,148)	33,704	35.0%
- сомнительные	81,763	(61,322)	20,441	75.0%
- убыточные	56,746	(56,746)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,419,226	(147,722)	3,271,504	4.3%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	12,707,883	(8,571)	12,699,312	0.1%
- требующие контроля	190,354	(14,237)	176,117	7.5%
- субстандартные	79,749	(25,545)	54,204	32.0%
- сомнительные	192,956	(141,565)	51,391	73.4%
- убыточные	296,877	(292,448)	4,429	98.5%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	13,467,819	(482,366)	12,985,453	3.6%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	102,938	7,629	110,567	-7.4%
- требующие контроля	271,118	(8,808)	262,310	3.2%
- субстандартные	6,139	(2,657)	3,482	43.3%
- сомнительные	12,935	(9,152)	3,783	70.8%
- убыточные	22,259	(21,699)	560	97.5%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	415,389	(34,687)	380,702	8.4%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	2,388,943	(16,639)	2,372,304	0.7%
- требующие контроля	3,814,405	(154,371)	3,660,034	4.0%
- субстандартные	222,124	(86,918)	135,206	39.1%
- сомнительные	612,593	(433,995)	178,598	70.8%
- убыточные	521,985	(480,086)	41,899	92.0%
Всего необеспеченные ссуды	7,560,050	(1,172,009)	6,388,041	15.5%

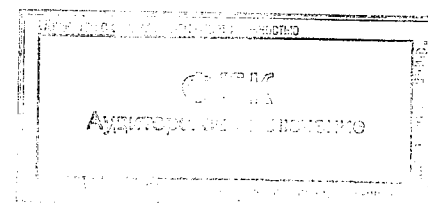


	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	4,563,655	(36,479)	4,527,176	0.8%
- субстандартные	-	-	-	
- сомнительные	360,166	(183,685)	176,481	51.0%
- убыточные	1,557,069	(1,557,069)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10,321,867	(2,458,821)	7,863,046	23.8%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	19,909,997	(26,309)	19,883,688	0.1%
- требующие контроля	4,600,021	(211,887)	4,388,134	4.6%
- субстандартные	8,639,672	(2,775,620)	5,864,052	32.1%
- сомнительные	16,576	(9,294)	7,282	56.1%
- убыточные	1,359,877	(1,355,698)	4,179	99.7%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	34,526,143	(4,378,808)	30,147,335	12.7%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	1,254,482	(6,558)	1,247,924	0.5%
- требующие контроля	518	(44)	474	8.5%
- субстандартные	5,903	(1,757)	4,146	29.8%
- убыточные	1,585,391	(1,582,640)	2,751	99.8%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,846,294	(1,590,999)	1,255,295	55.9%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	4,237,170	(13,853)	4,223,317	0.3%
- требующие контроля	1,314,621	(101,706)	1,212,915	7.7%
- субстандартные	226,915	(58,754)	168,161	25.9%
- сомнительные	3,410	(1,739)	1,671	51.0%
- убыточные	1,677,922	(1,667,688)	10,234	99.4%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	7,460,038	(1,843,740)	5,616,298	24.7%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	8,767,965	(24,204)	8,743,761	0.3%
- требующие контроля	907,121	(73,380)	833,741	8.1%
- субстандартные	2,129,342	(580,877)	1,548,465	27.3%
- сомнительные	751,917	(383,491)	368,426	51.0%
- убыточные	1,173,236	(1,173,236)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	13,729,581	(2,235,188)	11,494,393	16.3%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	12,658,369	(28,715)	12,629,654	0.2%
- требующие контроля	474,758	(45,098)	429,660	9.5%
- субстандартные	4,348,606	(945,237)	3,403,369	21.7%
- сомнительные	9,887	(5,012)	4,875	50.7%
- убыточные	12,364,329	(12,364,326)	3	100.0%
Всего необеспеченные ссуды	29,855,949	(13,388,388)	16,467,561	44.8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	3,417,650	(3,260)	3,414,390	0.1%
- убыточные	1,873,812	(1,873,812)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5,291,462	(1,877,072)	3,414,390	35.5%
Всего кредиты и авансы клиентам	128,920,701	(29,610,744)	99,309,957	23.0%
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2014 года:				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	6,906	(37)	6,869	0.5%
- требующие контроля	2,376	(72)	2,304	3.0%
- субстандартные	533	(108)	425	20.3%
- сомнительные	377	(283)	94	75.1%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10,192	(500)	9,692	4.9%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	3,286,632	(10,445)	3,276,187	0.3%
- требующие контроля	63,492	(6,198)	57,294	9.8%
- субстандартные	46,553	(16,294)	30,259	35.0%
- сомнительные	11,094	(8,214)	2,880	74.0%
- убыточные	49,319	(43,985)	5,334	89.2%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,457,090	(85,136)	3,371,954	2.5%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	16,735,171	(1,229)	16,733,942	0.0%
- требующие контроля	179,571	(15,768)	163,803	8.8%
- субстандартные	90,284	(30,068)	60,216	33.3%
- сомнительные	82,994	(61,473)	21,521	74.1%
- убыточные	187,414	(166,340)	21,074	88.8%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	17,275,434	(274,878)	17,000,556	1.6%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	70,205	(790)	69,415	1.1%
- требующие контроля	117,259	(4,567)	112,692	3.9%
- субстандартные	7,486	(3,065)	4,421	40.9%
- сомнительные	8,653	(5,644)	3,009	65.2%
- убыточные	8,531	(7,287)	1,244	85.4%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	212,134	(21,353)	190,781	10.1%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
необеспеченные ссуды				
- благополучные	3,298,475	(18,897)	3,279,578	0.6%
- требующие контроля	4,178,067	(157,453)	4,020,614	3.8%
- субстандартные	256,239	(89,819)	166,420	35.1%
- сомнительные	383,826	(246,883)	136,943	64.3%
- убыточные	281,634	(225,822)	55,812	80.2%
Всего необеспеченные ссуды	8,398,241	(738,874)	7,659,367	8.8%
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	6,240,948	(17,564)	6,223,384	0.3%
- субстандартные	4,190	(880)	3,310	21.0%
- убыточные	1,096,093	(1,096,093)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	7,341,231	(1,114,537)	6,226,694	15.2%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	29,281,659	(39,521)	29,242,138	0.1%
- требующие контроля	1,064,547	(26,408)	1,038,139	2.5%
- субстандартные	172,765	(42,661)	130,104	24.7%
- сомнительные	31,518	(17,692)	13,826	56.1%
- убыточные	1,541,608	(1,540,908)	700	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	32,092,097	(1,667,190)	30,424,907	5.2%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	1,653,744	(160)	1,653,584	0.0%
- убыточные	1,536,965	(1,522,836)	14,129	99.1%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,190,709	(1,522,996)	1,667,713	47.7%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	1,599,894	(673)	1,599,221	0.0%
- требующие контроля	1,137,688	(43,621)	1,094,067	3.8%
- субстандартные	11,079	(3,862)	7,217	34.9%
- сомнительные	595	(299)	296	50.3%
- убыточные	1,580,572	(1,579,572)	1,000	99.9%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	4,329,828	(1,628,027)	2,701,801	37.6%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	4,277,399	(19,084)	4,258,315	0.4%
- субстандартные	146,668	(36,667)	110,001	25.0%
- сомнительные	137,701	(70,228)	67,473	51.0%
- убыточные	722,006	(722,006)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5,283,774	(847,985)	4,435,789	16.0%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
необеспеченные ссуды				
- благополучные	7,725,484	(42,696)	7,682,788	0.6%
- требующие контроля	50,476	(6,946)	43,530	13.8%
- субстандартные	4,043	(842)	3,201	20.8%
- сомнительные	32,917	(19,186)	13,731	58.3%
- убыточные	11,191,102	(11,178,720)	12,382	99.9%
Всего необеспеченные ссуды	19,004,022	(11,248,390)	7,755,632	59.2%
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	2,651,796	(656)	2,651,140	0.0%
- убыточные	1,877,715	(1,877,715)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей банка	4,529,511	(1,878,371)	2,651,140	41.5%
Всего кредиты и авансы клиентам	105,124,262	(21,028,237)	84,096,026	20.0%

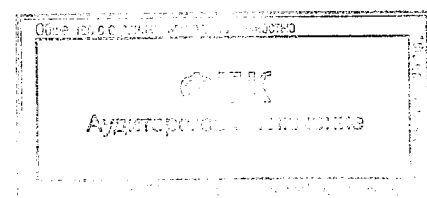
Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита.

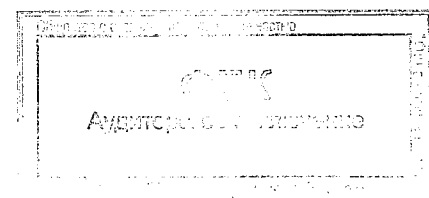
Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наступление «события убытка», как описано в Принципах учетной политики.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.



Далее представлена стоимость обеспечения по необесценным, просроченным и / или обесценным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>								
<i>Стоимость обеспечения по необесценным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	36,835	-	274	-	-	3,270,595	3,307,704
Гарантии и поручительства	1,868,150	75,216,340	5,627,375	10,130,377	57,592,636	32,933	5,601,445	156,069,256
Недвижимость	8	24,663,497	-	-	-	2,662	-	24,666,167
Автотранспорт	-	6,312	50	9,666,647	-	-	-	9,673,009
Основные средства	-	415,769	527	1,102,916	750	1,510	-	1,521,472
Товар в обороте	-	223,349	419,583	84,382	508	-	-	727,822
Прочее	1,043,629	5,402,477	-	1,401,967	20	2,350	1,280,263	9,130,706
Всего стоимость обеспечения по необесценным кредитам	2,911,787	105,964,579	6,047,535	22,386,563	57,593,914	39,455	10,152,303	205,096,136
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесценным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	3	2,233,315	-	-	10	-	3,042,912	5,276,240
Гарантии и поручительства	7,169,973	65,138,332	28,030,843	12,423,500	30,799,848	-	2,512,920	146,075,416
Недвижимость	-	22,524,836	106	95	1,050	-	-	22,526,087
Автотранспорт	87	43,398	-	13,497,072	83	-	-	13,540,640
Основные средства	237	1,164,200	5,246	3,429,555	7,549	-	-	4,606,787
Товар в обороте	-	80,504	2,493,273	149,467	345	-	-	2,723,589
Прочее	10,909,423	1,795,677	1,679,258	467,258	861	-	800,000	15,652,477
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесценным кредитам	18,079,723	92,980,262	32,208,726	29,966,947	30,809,746	-	6,355,832	210,401,236
Всего стоимость обеспечения	20,991,510	198,944,841	38,256,261	52,353,510	88,403,660	39,455	16,508,135	415,497,372



Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
Стоимость обеспечения								
Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам								
Ликвидные ценные бумаги	-	1,706,209	-	-	-	-	1,602,041	3,308,250
Гарантии и поручительства	13,719,469	96,900,031	5,614,209	12,168,213	16,069,235	-	10,392,527	154,863,684
Недвижимость	-	29,777,920	-	-	-	-	-	29,777,920
Автотранспорт	-	4,175	-	14,948,658	-	-	-	14,952,833
Основные средства	-	1,568,368	-	740,924	-	-	-	2,309,292
Товар в обороте	-	30,114	371,080	1,574	-	-	-	402,768
Прочее	1,187,087	885,220	-	608,472	-	-	1,931,499	4,612,278
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	14,906,556	130,872,037	5,985,289	28,467,841	16,069,235	-	13,926,067	210,227,025
Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам								
Ликвидные ценные бумаги	-	32,283	4,450	3	-	-	2,889,715	2,926,451
Гарантии и поручительства	6,543,857	33,083,134	27,865,259	3,397,925	8,272,047	-	3,053,002	82,215,224
Недвижимость	-	27,772,147	-	-	-	-	-	27,772,147
Автотранспорт	-	51,627	-	12,366,378	-	-	-	12,418,005
Основные средства	-	87,290	-	2,204,853	-	-	-	2,292,143
Товар в обороте	-	48,372	2,574,623	143,444	-	-	-	2,766,439
Прочее	7,392,452	1,635,148	1,630,392	205,536	-	-	800,000	11,663,528
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	13,936,309	62,710,001	32,074,724	18,318,139	8,272,047	-	6,742,717	142,053,937
Всего стоимость обеспечения	28,842,865	193,582,038	38,060,013	46,785,980	24,341,282	-	20,668,784	352,280,962

Указанная в таблице стоимость обеспечения является залоговой стоимостью имущества, принятого в обеспечение, либо суммой поручительства или гарантии третьего лица. Залоговая стоимость не всегда соответствует справедливой стоимости обеспечения.

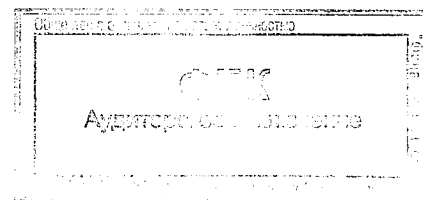
В том случае, если по кредиту принято несколько поручительств (гарантий), в предыдущих таблицах указана совокупная сумма обеспечения.

Основным видом обеспечения, принятым Группой по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года, является недвижимое имущество и права на него.

К ликвидным ценным бумагам, принимаемым в качестве обеспечения кредитов, также относятся закладные (ипотека).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

См. Примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов.



18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	12,601,730	-
Корпоративные облигации	9,236,379	-
Корпоративные еврооблигации	6,755,591	-
Еврооблигационные займы Российской Федерации	5,477,157	-
Облигационные займы стран ОЭСР	81,853	-
Всего долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,152,710	-
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	7,067,564	-
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	5,051,221	3,074,115
Всего долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,051,221	3,074,115
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	39,203,931	3,074,115
Резерв под обесценение	(3,052,972)	(3,052,972)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36,150,959	21,143

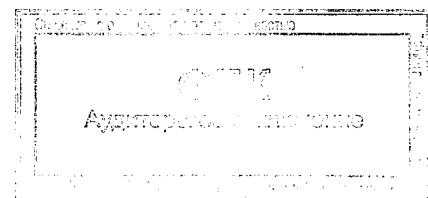
По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2015 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	-	3,052,972	3,052,972
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	-	3,052,972	3,052,972

Далее приведена информация об изменениях в течение 2014 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	-	2,506,249	2,506,249
Доходы от восстановления резервов	-	(14,876)	(14,876)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО КБ «ЭллипсБанк»	-	561,599	561,599
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	3,052,972	3,052,972



Долевые ценные бумаги

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2015 года:

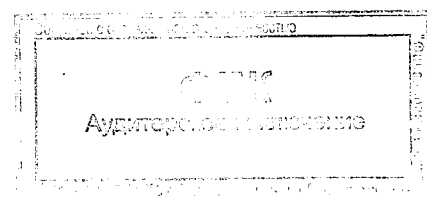
	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	2,000,541	(74)	(2,218)	1,998,249
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1,977,000	-	-	1,977,000
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	-	-	-
Строительство	(1,379,525)	-	-	(1,379,525)
Энергетика	2,717	-	(2,218)	499
Финансы и инвестиции	350	(74)	-	276
Долевые финансовые активы, обесцененные	3,052,898	(3,052,898)	-	-
Акции российских эмитентов	1,965,967	(1,965,967)	-	-
ООО «ВелиТкан»	518,783	(518,783)	-	-
Присоединение ОАО КБ «Эллипс Банк»	546,725	(546,725)	-	-
Прочие долевые финансовые активы	21,423	(21,423)	-	-
Всего долевые финансовые активы	5,053,439	(3,052,972)	(2,218)	1,998,249

Группа не рассматривает вложения в компанию ООО «ВелиТкан» как приносящие доход.

В 2015 и 2014 годах компания не осуществляла хозяйственную деятельность. Группа оценивает вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100% в предыдущих отчетных периодах.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2014 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	23,541	(74)	(2,324)	21,143
Строительство	20,474	-	-	20,474
Энергетика	2,717	-	(2,324)	393
Прочие акции российских эмитентов	350	(74)	-	276
Долевые финансовые активы, обесцененные	3,052,898	(3,052,898)	-	-
Акции российских эмитентов	1,965,967	(1,965,967)	-	-
ООО «ВелиТкан»	518,783	(518,783)	-	-
Присоединение ОАО КБ «Эллипс Банк»	546,725	(546,725)	-	-
Прочие долевые финансовые активы	21,423	(21,423)	-	-
Всего долевые финансовые активы	3,076,439	(3,052,972)	(2,324)	21,143



Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в облигационный портфель, имеющийся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

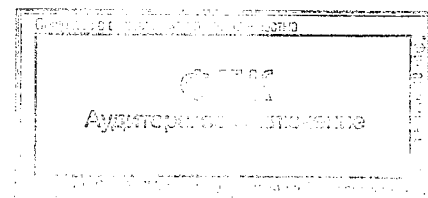
	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигационные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональный и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы удерживаемые до погашения
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
Fitch BBВ-	12,601,730	-	-	-	-	-	12,601,730
Всего международные рейтинги, инвестиционная категория	12,601,730	-	-	-	-	-	12,601,730
Международные рейтинги, спекулятивная категория							
S&P BB+	-	5,477,157	-	-	6,070,665	-	11,547,822
S&P BB	-	-	-	-	815,378	-	815,378
Fitch BB	-	-	-	-	-	31,459	31,459
Fitch BB-	-	-	-	-	-	1,005,170	1,005,170
S&P BB-	-	-	-	-	623,089	-	623,089
Moody's Ba1	-	-	-	-	547,657	-	547,657
Moody's Ba2	-	-	-	-	-	81,230	81,230
S&P B+	-	-	-	-	969,505	1,654	971,159
S&P B-	-	-	81,853	-	-	3,939,832	4,021,685
Fitch B+	-	-	-	-	-	824,725	824,725
Moody's B3	-	-	-	-	-	1,081,606	1,081,606
Всего международные рейтинги, спекулятивная категория	-	5,477,157	81,853	-	9,026,294	6,965,676	21,550,980
Всего долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,601,730	5,477,157	81,853	-	9,026,294	6,965,676	34,152,710
Балансовая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи	12,601,730	5,477,157	81,853	-	9,026,294	6,965,676	34,152,710

По состоянию на 31 декабря 2014 Группа не имела на балансе долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.

В течение 2015 года Группа не размещала средства в Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.



19 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	24,316,544	18,624,640
Облигационные займы Российской Федерации	18,353,072	17,487,841
Еврооблигационные займы Российской Федерации	11,884,152	9,374,455
Корпоративные облигации	3,212,328	15,820,383
Региональные и муниципальные облигации	182,600	79,632
Облигационные займы стран ОЭСР	-	59,983
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	57,948,696	61,446,934
Резерв под обесценение	(241,436)	(241,436)
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	57,707,260	61,205,498
<i>в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»</i>	<i>687,032</i>	<i>-</i>

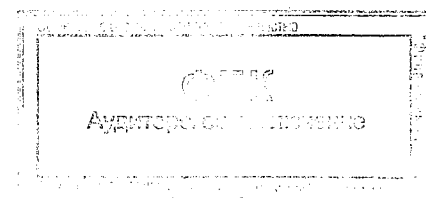
В таблице ниже представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигационные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональный и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы удерживаемые до погашения
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
Fitch BBB-	18,353,072	-	-	-	-	355,455	18,708,527
Всего международные рейтинги, инвестиционная категория	18,353,072	-	-	-	-	355,455	18,708,527
Международные рейтинги, спекулятивная категория							
Fitch BB+	-	-	-	143,385	-	621,743	765,128
S&P BB+	-	11,884,152	-	-	14,602,250	24,690	26,511,092
Fitch BB	-	-	-	-	-	522,217	522,217
S&P BB	-	-	-	-	1,559,400	-	1,559,400
S&P BB-	-	-	-	-	1,251,631	-	1,251,631
S&P B+	-	-	-	-	2,775,112	-	2,775,112
S&P B-	-	-	-	-	-	1,072,574	1,072,574
Fitch B+	-	-	-	39,215	-	-	39,215
Moody's B3	-	-	-	-	-	1,062	1,062
Moody's Ba1	-	-	-	-	1,275,600	-	1,275,600
Moody's Ba3	-	-	-	-	2,852,551	373,151	3,225,702
Всего международные рейтинги, спекулятивная категория	-	11,884,152	-	182,600	24,316,544	2,615,437	38,998,733
Без рейтинга	-	-	-	-	-	241,436	241,436
Всего финансовые активы удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение	18,353,072	11,884,152	-	182,600	24,316,544	3,212,328	57,948,696
Резерв под активы удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	(241,436)	(241,436)
Всего финансовые активы удерживаемые до погашения	18,353,072	11,884,152	-	182,600	24,316,544	2,970,892	57,707,260

В таблице ниже представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Еврооблигаци онные займы Российской Федерации	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональ ный и муниципаль ные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы удерживаемы е до погашения
Международные рейтинги, инвестиционная категория							
S&P BBB	17,487,841	9,374,455	-	-	-	-	26,862,296
Moody's Baa1	-	-	-	-	4,258,618	-	4,258,618
Moody's Baa2	-	-	-	-	4,260,745	-	4,260,745
Moody's Baa3	-	-	-	-	854,858	-	854,858
S&P BBB-	-	-	-	-	1,915,407	-	1,915,407
Fitch BBB	-	-	-	-	-	450,420	450,420
Fitch BBB-	-	-	-	-	-	1,288,884	1,288,884
Всего международные рейтинги, инвестиционная категория	17,487,841	9,374,455	-	-	11,289,628	1,739,304	39,891,228
Международные рейтинги, спекулятивная категория							
Fitch B	-	-	59,983	-	-	-	59,983
Fitch BB-	-	-	-	79,632	2,194,831	-	2,274,463
Moody's Ba1	-	-	-	-	850,828	-	850,828
Moody's Ba2	-	-	-	-	466,045	-	466,045
Moody's Ba3	-	-	-	-	1,831,836	362,524	2,194,360
Fitch BB	-	-	-	-	957,664	506,512	1,464,176
Moody's B1	-	-	-	-	1,033,808	-	1,033,808
S&P BB-	-	-	-	-	-	3,031,633	3,031,633
Moody's B2	-	-	-	-	-	437,556	437,556
S&P B	-	-	-	-	-	6,926,307	6,926,307
Fitch B+	-	-	-	-	-	12,113	12,113
Всего международные рейтинги, спекулятивная категория	-	-	59,983	79,632	7,335,012	11,276,645	18,751,272
Национальные рейтинги							
Эксперт РА A+	-	-	-	-	-	2,562,998	2,562,998
Всего национальные рейтинги	-	-	-	-	-	2,562,998	2,562,998
Без рейтинга	-	-	-	-	-	241,436	241,436
Всего финансовые активы удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение	17,487,841	9,374,455	59,983	79,632	18,624,640	15,820,383	61,446,934
Резерв под активы удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	(241,436)	(241,436)
Всего финансовые активы удерживаемые до погашения	17,487,841	9,374,455	59,983	79,632	18,624,640	15,578,947	61,205,498

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 4 549 794 тыс. руб. (31 декабря 2014г.: 40 198 589 тыс. руб.).



По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации, классифицируемые как финансовые активы, удерживаемые до погашения, в размере 14 878 545 тыс. руб. находятся в залоге по сделкам, привлеченных средств в депозиты, при этом срок кредитования по каждой сделке соответствует дате погашения облигации.

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации с 6,5% до 17,0% и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Банк переклассифицировал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг, удерживаемых до погашения.

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категория
1.1.	Облигации российских компаний	116,927	Имеющиеся в наличии для продажи
		628,738	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.2.	Облигации банков	8,302,908	Имеющиеся в наличии для продажи
		6,598,659	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.3.	Еврооблигации компаний	15,228,604	Имеющиеся в наличии для продажи
		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.4.	Государственные облигации	20,297,414	Имеющиеся в наличии для продажи
		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Всего переклассифицированные ценные бумаги		51,173,250	

20 Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	2,891,783	2,158,864
<i>Справедливая стоимость на начало отчетного периода (или стоимость в момент признания)</i>		
Стоимость на начало отчетного периода	2,891,783	2,158,864
Поступления	1,428,823	52,984
Выбытия	(1,656,411)	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	(16,559)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(120,903)	193,716
Переклассификация объектов из внеоборотных средств в инвестиционную недвижимость	56,001	49,524
Переклассификация объектов из инвестиционной недвижимости в активы удерживаемые для продажи	(1,333,015)	-
ПАО «Социнвестбанк»	156,762	-
Присоединение ОАО КБ «ЭллисБанк»	-	436,695
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1,406,481	2,891,783

В 2002 году Группой получены земельные участки под Москвой на сумму 508 443 тыс. руб. Первоначально земельные участки отражены по стоимости признания.

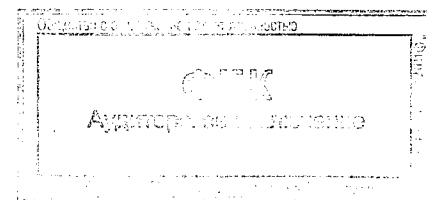
По состоянию на 31 декабря 2012 года земельные участки, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.; сумма положительной переоценки участков, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 43 121 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года земельные участки, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости, которая несущественно отличается от 31 декабря 2012 года. Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.

В 2012 году по договору уступки прав требований Группой были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 257 849 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Группы. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 69 170 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года рыночная стоимость жилых помещений несущественно отличается от стоимости по состоянию на 31 декабря 2012г. Балансовая стоимость этих помещений составила 296 354 тыс. руб. (частично жилые помещения реализованы); (по состоянию на 31 декабря 2012 года 327 019 тыс. руб.).



В 2013 году по договору уступки прав требований Группой были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 1 101 326 тыс. руб. В 2014 году дополнительно получены помещения в сумме 49 524 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Группы. Балансовая стоимость этих помещений составила 1 344 566 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, составила 193 716 тыс. руб.

В марте 2015 года в соответствии с соглашения об отступном права на жилые помещения были реализованы по цене несущественно отличающейся от балансовой стоимости. В результате сумма отрицательной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года, составила 27 487 тыс. руб.

В 2014 году при присоединении ОАО КБ «ЭллипсБанк» были получены нежилые помещения, которые не используются Группой в основной деятельности в сумме 436 695 тыс. руб. По оценкам Группы их стоимость несущественно отличается от стоимости приобретения.

В 2015 году в результате принятия на баланс залогового имущества (земельных участком и жилых домов), а также по соглашению об отступном была получена недвижимость, которая не используется Банком в основной деятельности в сумме 1 044 179 тыс. руб. По оценкам Группы их стоимость несущественно отличается от стоимости приобретения.

21 Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа переклассифицировала внеоборотные активы, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и часть инвестиционного имущества (недвижимого имущества, неиспользуемого в банковской деятельности) в качестве активов, предназначенных для продажи, возмещение балансовой стоимости которых произойдет преимущественно в результате реализации, а не в ходе использования.

Активы, предназначенные для продажи, удовлетворяют следующим условиям:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года и
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения реализации может превысить один год.

Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	-
Переклассификация объектов из инвестиционной недвижимости в активы удерживаемые для продажи	1,333,015
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1,333,015

22 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2015 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	3,057,478	189,232	61,104	3,456	31,826	3,343,096
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Первоначальная стоимость (или оценка) на 1 января	3,530,932	473,165	114,746	3,456	31,826	4,154,125
Поступления	8,684	320,578	26,726	-	1,999	357,987
Выбытия	(100,000)	(200,045)	-	-	(29,700)	(329,745)
ПАО «Социнвестбанк»	2,209,186	204,858	5,317	15,673	500,082	2,935,116
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	5,648,802	798,556	146,789	19,129	504,207	7,117,483
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(473,454)	(283,933)	(53,642)	-	-	(811,029)
Амортизационные отчисления	(144,804)	(80,504)	(48,538)	-	-	(273,846)
Выбытия	10,308	23,301	-	-	-	33,609
ПАО «Социнвестбанк»	(775,203)	(124,463)	-	-	-	(899,666)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(1,383,153)	(465,599)	(102,180)	-	-	(1,950,932)
Балансовая стоимость на 31 декабря	4,265,649	332,957	44,609	19,129	504,207	5,166,551

Аудиторская фирма

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	2,730,952	112,247	38,324	1,117	66	2,882,706
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Первоначальная стоимость (или оценка) на 1 января	3,079,976	308,195	73,201	1,117	66	3,462,555
Поступления	-	52,063	41,545	2,082	29,701	125,391
Выбытия	(94,712)	(45,856)	-	-	(66)	(140,634)
Присоединение ОАО КБ «ЭллипсБанк»	114,262	158,763	-	203	2,125	275,353
Переоценка	431,406	-	-	54	-	431,460
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	3,530,932	473,165	114,746	3,456	31,826	4,154,125
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(349,024)	(195,948)	(34,877)	-	-	(579,849)
Амортизационные отчисления	(61,767)	(37,936)	(18,765)	-	-	(118,468)
Выбытия	5,131	37,464	-	-	-	42,595
Присоединение ОАО КБ «ЭллипсБанк»	(9,558)	(87,513)	-	-	-	(97,071)
Переоценка	(58,236)	-	-	-	-	(58,236)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(473,454)	(283,933)	(53,642)	-	-	(811,029)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,057,478	189,232	61,104	3,456	31,826	3,343,096

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе основных средств отражены эксплуатируемые, полностью самортизированные основные средства стоимостью 288 690 тыс. руб. (2014 год: 139 320 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих зданий составила 5 648 802 тыс. руб.; (на 31 декабря 2013 года: 3 079 976 тыс. руб.) сумма положительной переоценки зданий, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, составила 2 241 338 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1 868 168 тыс. руб. до вычета налогообложения).

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенное налоговое обязательство, включенное в фонд переоценки основных средств, составило 448 278 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 448 278 тыс. руб.) (см. Примечание 11).

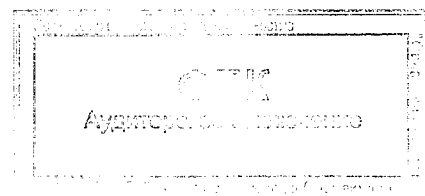
По состоянию на 31.12.2014 г. оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории: Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация Консультантов по Оценке Стоимости». Оценка была проведена в соответствии с требованиями Федерального Закона №135-ФЗ от 29 июля 1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)», Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости» (ФСО №7), утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. №611. Оценщики являются членами саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»

По состоянию на 31.12.2013 г. оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории: Общество с ограниченной ответственностью «РК-Аудит».

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение.

В процессе оценки были использованы подходы и методы, наиболее подходящие для оценки объекта.

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночную стоимость.



23 Прочие активы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Требования по банковским операциям	1,268,278	745,403
Прочие требования по судебным разбирательствам	1,652,413	1,037,006
Внеоборотные запасы	717,051	181,473
Предоплата и прочие дебиторы	332,749	150,974
Расходы будущих периодов	187,564	134,351
Средства в расчетах	31,398	16,436
Расчеты с сотрудниками	19,041	18,159
Текущие требования по налогу на прибыль	10,861	14,101
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	8,183	7,187
Памятные монеты	4,013	37,415
Прочее	104	9,521
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	4,231,655	2,352,026
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	1,197,642	-
Резерв под обесценение	(2,315,024)	(1,210,686)
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	(630,636)	-
Всего прочие активы	1,916,631	1,141,340
в т.ч. ПАО «Социнвестбанк»	567,006	-

Прочие активы включают в себя присужденные штрафы, пени, неустойки и прочие суммы по судебным искам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года статья «Требования по банковским операциям» включает требования по передачи имущества ОАО «НОТА-БАНК» на сумму 415 169 тыс. руб., требования по кредитным договорам юридических лиц к ОАО «НОТА-БАНК» на 244 312 тыс. руб. и по выплатам страхового возмещения вкладчикам АО КБ «Русский Славянский банк» в размере 83 477 тыс. руб., а также требования к трём контрагентам на 52 361 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2014 года статья включает требования по выплатам страхового возмещения вкладчикам ОАО Банк «ПСБ» («Платежный сервисный банк») в размере 225 016 тыс. руб., а также требования к одному контрагенту в размере 389 146 тыс. руб.

Обесценение признано Группой в основном в отношении требований по судебным искам (см. Примечание 6).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

24 Средства финансовых учреждений

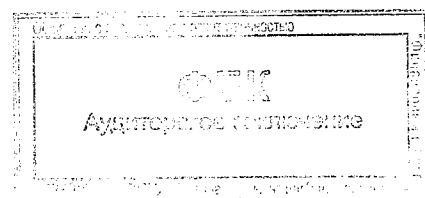
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные кредиты и депозиты других банков	28,884,256	15,111,628
Срочные кредиты и депозиты Банка России	1,573,138	25,503,457
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	930,141	438,871
Прочие счета финансовых учреждений	49	-
Всего средства финансовых учреждений	31,387,584	41,053,956

В течение 2015 года Группа не привлекала средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от десяти контрагентов, в том числе Банк России, (2014 г.: восьми контрагентов) в сумме 30 684 347 тыс. руб. (2014: 40 828 127 тыс. руб.) и составили 97,9% от средств финансовых учреждений (2014 г.: 99,4%), что представляет собой высокую концентрацию.

См. Примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.



25 Средства клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	93,735	115,143
Срочные депозиты	299,173	2,530,516
Всего средства государственных и общественных организаций	392,908	2,645,659
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2,998,220	2,426,753
Срочные депозиты	19,860,300	16,663,828
Всего средства негосударственных юридических лиц	22,858,520	19,090,581
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	2,401,006	1,891,185
Срочные депозиты	146,667,199	77,328,419
Всего средства физических лиц	149,068,205	79,219,604
Всего средства клиентов	172,319,633	100,955,844
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Средства физических и юридических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	5,492,961	4,433,081
Срочные депозиты	166,826,672	96,522,763
Всего средства клиентов	172,319,633	100,955,844

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

В течение 2015 года Группа не привлекала средства клиентов по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	149,068,205	86.5%	79,219,604	46.0%
Финансы и инвестиции	15,601,466	9.1%	12,262,383	7.1%
Торговля и услуги	3,143,916	1.8%	1,246,446	0.7%
Промышленность	1,283,889	0.7%	415,154	0.2%
Строительство	1,249,626	0.7%	392,447	0.2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	633,129	0.4%	751,639	0.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	361,058	0.2%	104,905	0.1%
Энергетика	204,106	0.1%	94,298	0.1%
Издательство и полиграфическая деятельность	180,235	0.1%	8,568	0.0%
Страхование	177,913	0.1%	493,451	0.3%
Транспорт	107,708	0.1%	57,092	0.0%
Общественные организации	95,532	0.1%	37,401	0.0%
Гостиницы и рестораны	75,682	0.0%	27,941	0.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	25,596	0.0%	5,716,079	3.3%
Связь и телекоммуникации	24,932	0.0%	34,452	0.0%
Здравоохранение	24,208	0.0%	15,039	0.0%
Добыча полезных ископаемых	23,347	0.0%	10,187	0.0%
Образование	21,991	0.0%	8,142	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	11,680	0.0%	6,384	0.0%
Прочее	5,414	0.0%	54,232	0.0%
Всего средства клиентов	172,319,633	100.0%	100,955,844	100.0%

Аудиторское заключение

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 29 клиентов (2014 г.: 37 клиентов) с остатками средств свыше 200 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 29 923 204 тыс. руб. (2014 г.: 28 788 412 тыс. руб.), или 17.4% (2014 г.: 28.5%) от общей суммы средств клиентов

См. Примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

26 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (Производные финансовые инструменты)	-	9,036
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,036

Контрактная стоимость сделок СВОП приведена в Примечании 35 Производные финансовые инструменты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Производных финансовых инструментов, представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Собственные векселя	20,627	933,060
Облигации	7,122,276	14,406,010
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	7,142,903	15,339,070

Операции по выпуску долговых ценных бумаг Группы осуществлялись АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (далее - Банк), выпуск долговых ценных бумаг ПАО «Социнвестбанк» не производил.

В сентябре 2013 года на ФБ ММВБ состоялось размещение облигаций первого биржевого выпуска Банка общей номинальной стоимостью 3 млрд рублей. Совет директоров Банка России включил ценные бумаги данного выпуска в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России 25 октября 2013 года. Предыдущий выпуск на 3 млрд. рублей был размещен в октябре 2012 года, и также был включен в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

В ноябре 2014 года Банк разместила второй биржевой облигационный выпуск в размере 3,0 млрд рублей, который также был включен в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

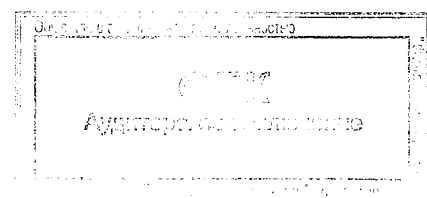
В декабре 2014 года, в рамках первого биржевого выпуска облигаций Банка, был размещен дополнительный облигационный выпуск на 5,0 млрд руб., в т. ч.: 19 декабря 2014 года на сумму 4,0 млрд руб. и 22 декабря 2014 года на 1,0 млрд руб.

В январе - апреле 2015 года Банком были размещены дополнительные выпуски облигаций на общую сумму 14 млрд руб., в том числе: в рамках второго биржевого выпуска облигаций Банка, был размещен дополнительный облигационный выпуск на 7,0 млрд руб., в т. ч.: 20 марта 2015 года на сумму 2,0 млрд руб., 26 марта 2015 года на 2,0 млрд руб., 27 марта 2015 года на 1,0 млрд руб. и 16 апреля 2015 на 2,0 млрд руб. Кроме этого в 2015 году Банк разместила третий (22 января 2015 года на сумму 3,0 млрд руб.) и четвертый (26 января 2015 года на сумму 4,0 млрд руб.) облигационные выпуски. Все выпуски включены в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

В третьем квартале 2015 года Банк осуществила выкуп собственных облигаций по оферте на общую сумму 9,0 млрд руб.

В четвертом квартале 2015 года Банк осуществила выкуп и погашение собственных облигаций на общую сумму 12,3 млрд руб., в том числе выкуп по оферте - на 9,3 млн руб. и по сроку погашения - на 3,0 млрд руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года объем выпущенных облигаций Банка, находящихся в обращении, составил 25 017 500 тыс. руб., из которых 18 297 262 тыс. руб. выкуплены Банком и доступны для продажи.



Информация по действующим и погашенным выпускам собственных облигаций Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года представлена в таблице ниже:

Бумага	Дата размещения	Текущая ставка купона	Оферта	Погашение	Объем по номиналу	31 декабря 2014	31 декабря 2015	ISIN
Облигационные выпуски, находящиеся в обращении на 31 декабря 2015 года								
РосКап 01 (выпуск)	24.09.1999	0.0%	24.09.1999	-	17,500	17,500	17,500	-
РосКап Б01 (выпуск)	10.09.2013	12.0%	10.09.2013	10.09.2015	3,000,000	3,000,000	1,002,608	RU000A0JU526
РосКап Б01 (доп. выпуск)	19.12.2014	12.0%	19.12.2014	10.09.2015	4,000,000	4,000,000	-	RU000A0JU526
РосКап Б01 (доп. выпуск)	22.12.2014	12.0%	22.12.2014	10.09.2015	1,000,000	1,000,000	-	RU000A0JU526
РосКап Б02 (выпуск)	28.11.2014	10.5%	28.11.2014	01.12.2015	3,000,000	3,000,000	700,130	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	20.03.2015	13.0%	20.03.2015	01.12.2015	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	26.03.2015	13.0%	26.03.2015	01.12.2015	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	27.03.2015	13.0%	27.03.2015	01.12.2015	1,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б02 (доп. выпуск)	16.04.2015	13.0%	16.04.2015	01.12.2015	2,000,000	-	-	RU000A0JV0N6
РосКап Б03 (выпуск)	22.01.2015	18.0%	22.01.2015	25.01.2016	3,000,000	-	1,000,000	RU000A0JV565
РосКап Б04 (выпуск)	26.01.2015	18.0%	26.01.2015	27.01.2016	4,000,000	-	4,000,000	RU000A0JV6D4
Всего облигационные выпуски, находящиеся в обращении на 31 декабря 2015 года					25,017,500	11,017,500	6,720,238	
Погашенные облигационные выпуски на 31 декабря 2015 года								
РосКап 03 (выпуск)	25.10.2012	12.0%	25.10.2012	28.10.2015	3,000,000	-	3,000,000	RU000A0JT825
Всего погашенные облигационные выпуски					3,000,000	-	3,000,000	

См. Примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31.

28 Прочие заемные средства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Займы ГК «АСВ»	5,988,691	2,001,102
Всего прочие заемные средства	5,988,691	2,001,102

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой, в процессе реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк» привлечен заем, предоставленный Агентством в 2014 году сроком на 10 лет на сумму 3 360 млн. руб. с номинальной процентной ставкой 0,51%.

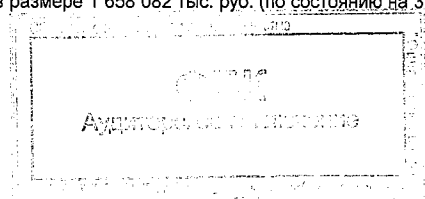
По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой, в процессе консолидации с ПАО «Сочиинвестбанк» были привлечены от Агентства займы на общую сумму 7 600 млн. руб., в том числе:

- 24 сентября 2015 г. предоставлен заем в размере 7 100 000 тыс. руб. на срок до 24 сентября 2025 г. с процентной ставкой 0,51% годовых;
- 25 сентября 2015 г. Банк предоставил ПАО «Сочиинвестбанку» заем за счет средств Агентства заем в размере 500 000 тыс. руб. по ставке 6,01% на 6 лет.

Также в рамках передачи активов и обязательств «НОТА-Банк» (ПАО) привлечен от Агентства заем в размере 400 000 тыс. руб. с процентной ставкой 6,0%.

В отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года займы отражены по справедливой стоимости в размере 5 988 691 тыс. руб. по эффективной ставке 14,1% (по состоянию на 31 декабря 2014 года 2 001 102 тыс. руб.).

В Отчете о совокупном доходе отражен доход, связанный с дисконтированием и амортизацией займов в размере 1 658 082 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года расход в размере 975 930 тыс. руб.).



По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой, в процессе реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк», привлечен субординированный займ, удовлетворяющий требованиям Базеля III, согласованный с ЦБ РФ соответствующим образом, предоставленный Агентством на общую сумму 6 640 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.51%. В отчетности Группы указанный займ отражен в составе капитала в сумме 6 640 000 тыс. руб.

23 июня 2015 года Агентство полностью выкупило дополнительный выпуск акций Группы в размере 6 640 000 тыс. руб. за счет досрочного возврата Группой субординированного займа. Субординированный заем в сумме 6 640 000 тыс. руб., полученный от ГК «Агентство по страхованию вкладов» по согласованию с территориальным учреждением Банка России был погашен с целью увеличения уставного капитала Группы.

См. Примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заёмных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

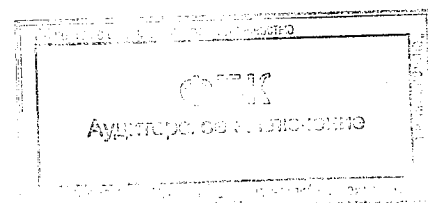
29 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расчеты с судебными приставами	1,478,611	-
Задолженность перед персоналом	179,851	108,097
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	126,420	62,210
Кредиторская задолженность	103,550	114,620
Транзитные счета для погашения кредитов	64,933	60,150
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	47,283	38,652
Расчеты с ГК «АСВ»	46,418	-
Обязательства перед ГК «АСВ» по депозитам ОАО «НОТА-БАНК»	29,196	-
Обязательства по налогу на прибыль	27,959	-
Отложенные доходы по кредитным операциям	24,853	6,459
Невыясненные суммы	20,751	23,520
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	1,109	7,767
Прочее	8,472	6,700
Всего прочие обязательства	2,159,406	428,175

Статья «Расчеты с судебными приставами» состоянию на 31 декабря 2015 года включает 1 468 472 тыс. руб. средств поступивших 31.12.2015 года по решению Арбитражного суда Московской области от 29.05.2015 года в счет взыскания задолженности ЗАО «СУ-155». Погашение просроченной ссуды произошло 11 января 2016 года.

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 31.



30 Уставный капитал

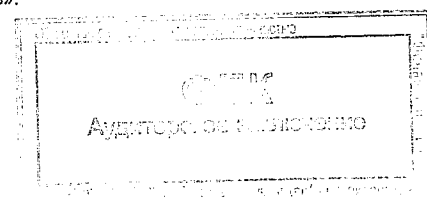
	Количество акций, млн штук	Номинал одной акции/ доли, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, скорректированная на инфляцию, тыс. руб.
<i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0.002	551,125	805,975
Эмиссионный доход			2,451,056	2,947,003
<i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0.002	551,125	805,975
Эмиссионный доход			2,451,056	2,947,003
<i>По состоянию на 31 декабря 2009 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826,687,890,276	0.000000004	3,000,000	3,000,000
Эмиссионный доход			-	-
<i>По состоянию на 31 декабря 2010 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826,688,530,278	0.000000004	3,000,002	3,000,002
Эмиссионный доход			6,399,998	6,399,998
<i>По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,074	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2013 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2014 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,692,617,507	0.000000004	3,333,880	3,333,880
Эмиссионный доход			15,799,994	15,799,994
<i>По состоянию на 31 декабря 2015 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,693,281,507	0.000000004	3,333,882	3,333,882
Привилегированные акции/ доли	53,625	0.01	5,362,500	5,362,500
Эмиссионный доход			22,439,992	22,439,992

Согласно российскому законодательству в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств (капитала) банка (определяемая в порядке, установленном Банком России) оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала Банка. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тыс. руб., за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода Банка в сумме 658 354 тыс. руб. В итоге общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тыс. руб. Оставшаяся часть стоимости эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тыс. руб. после покрытия убытков была перенесена в Прочие фонды. Далее в 2009 году была проведена эмиссия обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.

В течение 2010 года была проведена эмиссия обыкновенных акций, в количестве 640 млрд штук общей номинальной стоимостью 2 322.52 руб. Цена размещения: 0.01 руб. за акцию. Эмиссия была оплачена АСВ в размере 6 400 000 000 руб., средства от которой направлены на погашение займов. Эмиссионный доход от продажи акций составил 6 399 997 677.48 руб.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» при его присоединении к Банку в форме филиала 15 августа 2011 года. В результате конвертации акций из 700 001 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» часть средств в размере 333 875 тыс. руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 366 126 тыс. руб. образовала фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков».



В течение 2012 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» при его присоединении к Банку в форме филиала 23 апреля 2012 года. В результате конвертации акций из 1 290 000 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» часть средств в размере 1,17 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 1 290 000 тыс. руб. увеличила фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков" до 1 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

В мае 2014 года завершена дополнительная эмиссия акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на сумму 6,6 млрд. рублей. Выпущено 660 млрд. обыкновенных именных акций, стоимость одной акции 0,01 рубль. Размещение дополнительной эмиссии по закрытой подписке прошло в пользу основного акционера Банка - Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Частично, величина 3,6 млрд. рублей от проведения дополнительной эмиссии акций направлена Банком на досрочное погашение с согласия Банка России субординированных займов, предоставленных Агентством ранее.

В результате конвертации акций при присоединении КБ ОАО «Эллипс Банка» в ноябре 2014 года из 2 000 000 тыс. руб. уставного капитала часть средств в размере 0,40 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 2 200 000 тыс. руб. увеличила фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков" до 3 655 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

23 июня 2015 года Агентство полностью выкупило дополнительный выпуск акций Банка в размере 6,64 млрд. руб. В такой же сумме в этот же день Банком был осуществлен досрочный возврат субординированного займа в размере 6,64 млрд. руб. С 08 июля 2015 года базовый капитал увеличился на 6,64 млрд. руб. в связи регистрацией Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, утверждение которого Банком России завершилось 08 июля 2015 года.

В октябре 2015 года Банк разместил привилегированные акции общей номинальной стоимостью 5,36 млрд. руб. в пользу ГК «АСВ», которые были учтены в составе капитала с 02.11.2015 года. Выпущено 536 млрд. привилегированных акций, номинальная стоимость одной акции 0,01 руб. Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество ГК «АСВ» в качестве имущественного взноса.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 8 696 382 тыс. руб., в том числе: обыкновенные акции - 3 333 882 тыс. руб. и привилегированные - 5 362 500 тыс. руб. (31 декабря 2014г.: 3 333 877 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - более 100,0% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года количество акций Банка в обращении составило 918 693 281 507 млн. штук (31 декабря 2014г.: 918 692 617 507 млн. штук). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Средневзвешенное количество акций составило 918 693 281 507 млн. штук в 2015 году (2014г.: 918 692 649 525 млн. штук).

По состоянию на 31 декабря 2015 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении АСВ эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 22 439 992 тыс. руб. (31 декабря 2014г.: 15 799 994 тыс. руб.).

Акции АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Базельским соглашением о капитале, приведены в Примечании 32.

31 Управление рисками

Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

Общая информация и видах значимых рисков

Политика управления рисками в Группе направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банков-участников Группы и интересам их кредиторов и вкладчиков.

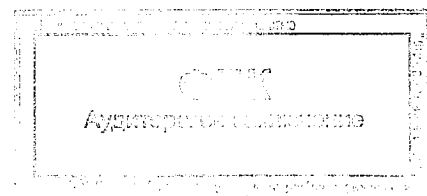
Система управления рисками в Группе направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу банков-участников Группы. В рамках деятельности Группы выделяются следующие риски: риск потери ликвидности, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), регуляторный риск, операционный риск, правовой риск, репутационный риск, стратегический риск, страновой риск.

Подразделением, координирующим процесс управления рисками в каждом из банков-участников Группы, является Департамент рисков. Прочие подразделения банков-участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом Директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). Контроль за соответствием системы управления рисками в ПАО «Социнвестбанк» общегрупповым требованиям осуществляется Наблюдательным Советом ПАО «Социнвестбанк».

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке функционирует система внутреннего контроля.



Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

В соответствии с п. 12.2. Устава Система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, определяются Уставом Банка, Положением об организации системы внутреннего контроля, иными положениями о системе внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

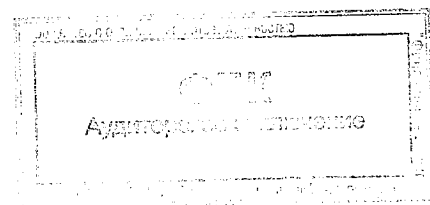
- органов управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- Ревизионной комиссии Банка;
- главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита;
 - б) Службу внутреннего контроля;
 - в) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - г) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - д) Службу управления рисками;
 - е) Структурное подразделение Банка, отвечающее за информационную безопасность;
 - ж) Ответственного сотрудника (структурное подразделение), осуществляющего мероприятия по исполнению требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»;
 - з) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, определенных внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование органов внутреннего контроля.

В связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в конце 2014 года в Банке проведены организационные мероприятия по приведению структуры органов внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством и внесены изменения в организационную структуру Банка, а именно назначены руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, и оценку банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей):
 - контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Органы управления Банка, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники), входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и работники Банка, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка.



Полномочия структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

1. Служба внутреннего аудита осуществляет:

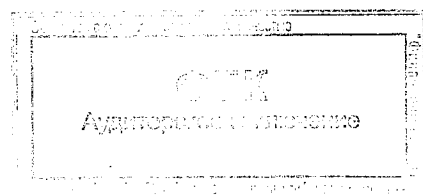
- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля; проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.
- Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.

2. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий (далее - регуляторный риск);
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском; участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Банка относятся вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



Протокол заочного голосования Совета директоров №26 от 19.10.2015 утвержден персональный состав Комитета по аудиту и рискам Совета директоров Банка.

Основными задачами Комитета является:

- содействие Совету директоров Банка в решении задачи по обеспечению наличия и функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля; Содействие в обеспечении участия Совета директоров Банка в системе управления банковскими рисками и оценке банковских рисков;
- выработка рекомендаций по вопросам проведения внешних аудиторских проверок, выбора/утверждения аудитора Банка, а также об определении размера оплаты услуг аудитора Банка;
- осуществление взаимодействия с Ревизионной комиссией Банка;
- осуществление взаимодействия с аудитором Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Участие органов управления банков-участников Группы в процессе управления рисками

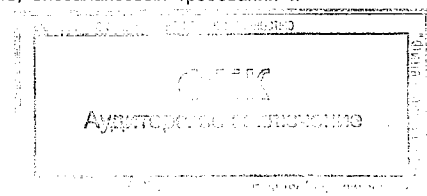
Участие органов управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в процессе управления рисками:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах Банка.

Совет Директоров Банка:

- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета внутреннего подразделения Банка, осуществляющего аудит, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Закона о Банке России), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.



70

Председатель Правления Банка:

- утверждение руководителя и штатного расписания службы управления рисками;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;

Правление Банка:

- принимает решение об утверждении кредитной, депозитной, процентной и других политик Банка и осуществляет контроль за их исполнением;
- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики), за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;

Участие органов управления ПАО «Социнвестбанк» в процессе управления рисками:

Наблюдательный совет:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

Председатель Правления:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих правила и процедуры деятельности Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка или Правлением Банка;
- приняти управленческих решений, обязательных для дочерних обществ, филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка

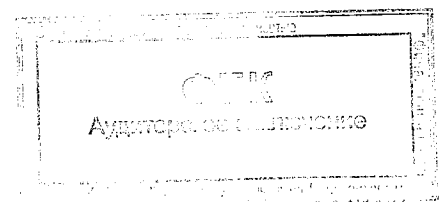
Правление:

- организация разработки стратегии развития Банка, утверждение среднесрочных направлений деятельности Банка и финансово-хозяйственного плана, в том числе сметы на осуществление деятельности Банка, после одобрения их Наблюдательным Советом Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;
- определение кредитной и процентной политики, установление тарифов за предоставляемые услуги, определение сроков и условий привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещения привлеченных средств по согласованию с Наблюдательным Советом Банка;

Политика Группы в области снижения рисков

Основными методами политики Группы в области управления рисков являются:

- разработка стратегических планов деятельности Банка в части процесс управления рисками и их выполнение
- своевременная идентификация рисков, проведение количественной оценки, создание системы регулярного мониторинга уровня рисков;
- обеспечение представления оперативной информации руководства Банка об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска;
- развитие системы управления рисками.



Описание отдельных значимых для Группы рисков

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности банков-участников Группы является кредитный риск, который связан с вероятностью получения банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами банка финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников банков, входящих в Группу.

Контроль за кредитными рисками осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе осуществления кредитных операций;
- определение отношения к различным видам кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера кредитных рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- создание подсистемы отслеживания кредитных рисков на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе, система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

В каждом из банков-участников группы Правление утверждает кредитную политику, которая определяет комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части проведения сделок, связанных с принятием кредитного риска. Кредитная политика ПАО «Социнвестбанк» перед утверждением подлежит согласованию с АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

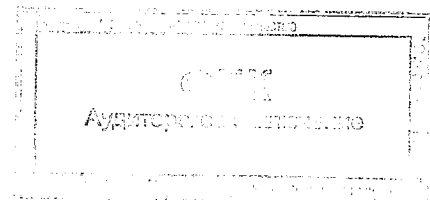
Целью кредитной политики является

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходного кредитного портфеля;
- определения принципов управления кредитным риском;
- создание централизованной структуры управления кредитным риском;
- повышение качества кредитного процесса;
- создание иерархии полномочий в рамках системы управления кредитным риском;
- создание системы количественных и качественных показателей для определения приемлемого уровня риска (риск-аппетит).
- создание системы лимитов, ограничивающих размер кредитного риска по различным направлениям бизнеса Банка

Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем прогнозирования и управления денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств банков-участников Группы, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций. Текущая ликвидная позиция контролируется Казначействами банков-участников Группы. Исполнительные органы банков-участников Группы регулярно рассматривают информацию о ситуации с ликвидностью и принимают необходимые управленческие решения по ее корректировке.



Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации банков-участников Группы.

Управление операционными рисками осуществляется в целях повышения эффективности принимаемых управленческих решений, а также оперативного реагирования на выявленные факторы операционного риска для минимизации вероятности возникновения потерь и/или уменьшения их размеров. В рамках управления операционными рисками банками-участниками Группы осуществляется идентификация (выявление), оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к их убыткам, а также страхование операционных рисков по полисам D&O и BBB.

Банками-участниками Группы используются следующие основные методы управления операционными рисками:

- выявление операционного риска посредством анализа внутренних процессов Банков-участников Группы;
- анализ операционных потерь и устранение причин их возникновения;
- оценка операционных рисков на основе сочетания качественных и количественных методов;

Банки-участники Группы ориентированы на постоянное совершенствование методов оценки и приведение их в соответствие с лучшей международной практикой, а также широко применяют страхование для покрытия возможных потерь и минимизации финансовых последствий реализации операционных рисков.

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность возврата выданных/размещенных Группой средств по конкретной сделке, и проводится комплайнс проверка клиента.

Страна принимаемого риска может быть как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов.

Банки-участники Группы являются резидентами Российской Федерации и осуществляют свою деятельность на территории РФ.

Большинство клиентов банков-участников Группы также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ.

На межбанковском рынке банки-участники Группы размещают имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

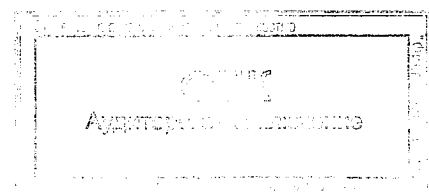
Риск потери деловой репутации Группы - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Репутация Банков-участников Группы напрямую зависит от регулярного своевременного исполнения ими своих обязательств. В настоящее время банки-участники Группы осуществляют платежи клиентам без задержек, не имеет задолженностей по своим обязательствам.

Банками-участниками Группы прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности их деятельности путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимуществ перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.



В целях сохранения и усиления позиций Группы, осуществляется политика, направленная на повышение:

- эффективности работы с существующей клиентской базой, предложение клиентам более широкого спектра современных банковских;
- уровня обслуживания клиента;
- технологичности работы;
- профессиональной подготовки сотрудников Группы.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Группы убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Правовой Департамент осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Группы.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Группой договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

В части управления регуляторным риском в Группе осуществляются следующие мероприятия:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- разработка внутренних документов и организация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

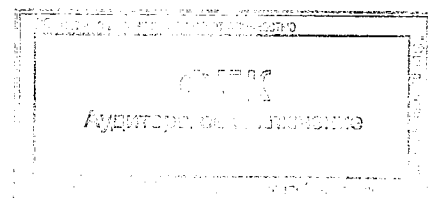
Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основными методами управления рыночными рисками, в соответствии с нормативными документами Банка России, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка.

К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



Фондовый риск

В настоящее время Группа имеет незначительный объем торгового портфеля ценных бумаг и рассматривает фондовый риск несущественный.

Фондовый риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления фондовым риском Группой используются следующие методы:

- оценка уровня риска производится исходя из фундаментального и технического анализа ценных бумаг с последующим утверждением на Финансовом комитете Банка перечня эмитентов, с акциями и облигациями которых допускается работа;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Группа оперирует;
- установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Группы при проведении операций с инструментами.

Действующая система управления фондовым риском в Группе позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне.

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Группы, с последующим утверждением на Правлении перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долевые бумаги, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

Департамент финансовых рынков является подразделением, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Департаментом финансовых рынков. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Служба внутреннего аудита и Агентство.

Валютный риск

Валютный риск минимизируется путем установления и контроля лимитов на размер открытых валютных позиций.

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Группа контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка и Группы, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Финансовым комитетом. Конверсионные операции осуществляются на основании Порядка взаимодействия головного офиса и учреждений при проведении безналичных конверсионных операций. В силу подверженности валютного рынка России воздействию разнообразных факторов, в том числе влиянию регулятора на процесс курсообразования, Финансовый комитет принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Процентный риск

Управление процентным риском в Группе направлено на предотвращение ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В процессе управления активами и пассивами Группа подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. В случае снижения процентных ставок Группа не вправе снизить ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время заемщики Группы могут добиться снижения ставок, поскольку сохраняют возможность ухода в другие банки.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Группы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Группы.

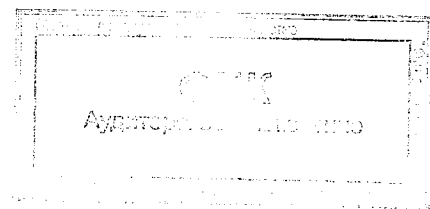
Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Группы в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Группы позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Группы имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

Аудиторская фирма

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,374,947	-	-	-	-	-	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	-	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	688	881	-	-	1	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	7,817,707	-	-	-	29,896	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	1,788,841	4,150,856	3,354,912	37,828,892	43,026,947	9,159,509	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,998,251	1,136,463	20,234	2,455,363	30,540,648	-	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1,062	4,584	7,111,648	50,589,966	-	57,707,260
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1,406,481	-	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	1,333,015	-	-	-	1,333,015
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	-	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,166,551	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-	-	-	-	221,031	-	221,031
Прочие активы	181,865	741,864	210	515,233	337	477,122	1,916,631
Итого активов	21,689,687	6,031,126	4,712,955	47,911,136	125,815,307	14,803,182	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	15,481,530	11,006,054	-	4,900,000	-	-	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6,916,144	1,865,056	1,010,050	1,930,542	11,529,636	-	23,251,428
Средства клиентов физических лиц	24,282,150	73,694,539	24,357,836	17,983,235	8,750,445	-	149,068,205
Выпущенные долговые обязательства	1,473	-	1,030,791	10	6,110,629	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1,179,399	1,179,399
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	5,988,691	5,988,691
Прочие обязательства	1,831,342	328,064	-	-	-	-	2,159,406
Прочие резервы	-	-	-	-	-	83,286	83,286
Итого обязательств	48,512,639	86,893,713	26,398,677	24,813,787	26,390,710	7,251,376	220,260,902
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015	(26,822,952)	(80,862,587)	(21,685,721)	23,097,349	99,424,597	7,551,806	702,491
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2015	(26,822,952)	(107,685,539)	(129,371,260)	(106,273,911)	(6,849,315)	702,491	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,882,568	-	-	-	-	-	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	-	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729	699	513	517	1,313	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	1,289,792	600,324	1,443,211	-	844	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	504,413	7,627,753	4,219,398	25,050,052	43,985,971	2,708,438	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	-	-	-	-	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	449,669	2,380,140	8,675,913	49,699,776	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,891,783	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	-	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	3,343,096	3,343,096
Прочие активы	173,494	967,846	-	-	-	-	1,141,340
Итого активов	12,500,344	9,646,291	8,043,262	33,726,482	96,579,687	6,051,534	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	30,057,832	5,533,373	562,751	-	4,900,000	-	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,008,631	8,652,132	238,630	856,112	8,980,735	-	21,736,240
Средства клиентов физических лиц	6,442,576	26,619,781	13,598,027	32,454,250	104,970	-	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	10,493	922,121	3,064,110	8,297,200	3,045,146	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	271,780	271,780
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2,001,102	-	2,001,102
Прочие обязательства	256,679	171,496	-	-	-	-	428,175
Прочие резервы	-	-	-	-	-	314,127	314,127
Итого обязательств	39,785,247	41,898,903	17,463,518	41,607,562	19,031,953	585,907	160,373,090
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	(27,284,903)	(32,252,612)	(9,420,256)	(7,881,080)	77,547,734	5,465,627	6,174,510
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2014	(27,284,903)	(59,537,515)	(68,957,771)	(76,838,851)	708,883	6,174,510	

Приведенная далее 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, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

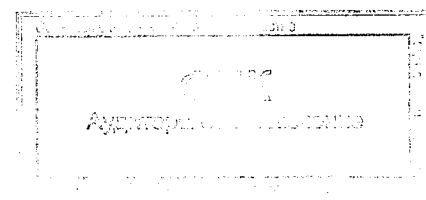
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	15,481,530	11,006,054	-	4,900,000	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6,916,144	1,865,056	1,010,050	13,460,178	23,251,428
Средства клиентов физических лиц	24,282,150	73,694,539	24,357,836	26,733,680	149,068,205
Выпущенные долговые обязательства	1,473	-	1,030,791	6,110,639	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1,179,399	1,179,399
Прочие резервы	56,311	-	-	26,975	83,286
Прочие обязательства	1,831,342	328,064	-	-	2,159,406
Прочие заемные средства	71,136	1,560,651	171,925	4,184,979	5,988,691
Обязательства по операционной аренде	40,775	203,873	244,648	-	489,296
Гарантии и поручительства предоставленные	170,013	445,832	543,416	3,422,380	4,581,641
Неиспользованные кредитные линии	262	755,418	176,280	6,236,103	7,168,063
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	48,851,136	89,859,487	27,534,946	66,254,333	232,499,902

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	30,057,832	5,533,373	562,751	4,900,000	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,008,631	8,652,132	238,629	9,836,848	21,736,240
Средства клиентов физических лиц	6,442,576	26,619,781	13,598,027	32,559,220	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	10,493	922,121	3,064,110	11,342,346	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	271,780	271,780
Прочие резервы	-	-	-	314,127	314,127
Прочие обязательства	256,679	171,496	-	-	428,175
Прочие заемные средства	-	-	-	2,001,102	2,001,102
Обязательства по операционной аренде	7,951	39,753	47,704	270,608	366,016
Гарантии и поручительства предоставленные	5,025	110,539	179,400	2,032,056	2,327,020
Неиспользованные кредитные линии	-	226,809	700	1,783,957	2,011,466
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39,798,223	42,276,004	17,691,321	65,312,044	165,077,593



В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Группы. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

В таблице ниже приведены данные по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	6,369,432	-	1,140,296	-	748,973	-	116,246	-	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	-	-	-	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,570	6.4%	-	-	-	-	-	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	13,498,398	3.0%	240,868	-	2,268	-	-	-	13,741,534
Кредиты и авансы клиентам	116,429,887	15.2%	7,433,124	9.8%	5,057,690	7.0%	-	-	128,920,701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,760,754	9.4%	14,361,323	5.8%	81,854	2.0%	-	-	39,203,931
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,748,000	8.2%	34,859,470	5.9%	1,341,226	4.0%	-	-	57,948,696
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	1,406,481	-	-	-	-	-	-	-	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1,333,015	-	-	-	-	-	-	-	1,333,015
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	-	-	-	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	5,166,551	-	-	-	-	-	-	-	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	221,031	-	-	-	-	-	-	-	221,031
Прочие активы	4,064,981	-	155,642	-	8,421	-	2,611	-	4,231,655
Всего активы, до вычета резервов под обесценение	196,527,488		58,190,723		7,240,432		118,857		262,077,500
Резервы под обесценение	(38,865,315)		(1,512,466)		(736,326)		-		(41,114,107)
Всего активы	157,662,173		56,678,257		6,504,106		118,857		220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	29,525,763	23.3%	1,692,697	1.2%	167,875	2.7%	1,249	-	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц									
текущие счета, счета "до востребования"	2,962,815	-	97,394	-	31,741	-	5	-	3,091,955
срочные депозиты	6,234,750	10.6%	13,732,941	2.0%	191,782	0.5%	-	-	20,159,473
Средства клиентов физических лиц									
текущие счета, счета "до востребования"	1,572,033	0.0%	556,724	0.0%	258,833	0.0%	13,416	0.0%	2,401,006
срочные депозиты	105,757,942	14.0%	30,746,687	5.8%	10,018,738	5.7%	143,832	2.9%	146,667,199
Выпущенные долговые обязательства	7,142,903	16.6%	-	-	-	-	-	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	1,179,399	-	-	-	-	-	-	-	1,179,399
Прочие заемные средства	5,988,691	10.2%	-	-	-	-	-	-	5,988,691
Прочие обязательства	2,144,581	-	11,546	-	3,279	-	-	-	2,159,406
Прочие резервы	83,286	-	-	-	-	-	-	-	83,286
Всего обязательства	162,592,163		46,837,989		10,672,248		158,502		220,260,902

В таблице ниже приведены данные по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	5,687,643	-	2,017,033	-	942,775	-	235,117	-	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	-	-	-	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,771	7.6%	-	-	-	-	-	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	3,202,691	7.5%	180,719	-	1,222	-	-	-	3,384,632
Кредиты и авансы клиентам	95,507,340	14.5%	5,289,465	13.8%	4,327,457	7.0%	-	-	105,124,262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,074,115	-	-	-	-	-	-	-	3,074,115
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33,387,855	9.1%	26,862,454	6.3%	1,196,625	6.5%	-	-	61,446,934
Инвестиционная недвижимость	2,891,783	-	-	-	-	-	-	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	-	-	-	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	3,343,096	-	-	-	-	-	-	-	3,343,096
Прочие активы	2,288,079	-	53,848	-	8,777	-	1,321	-	2,352,025
Всего активы, до вычета резервов под обесценение	151,014,578		34,403,519		6,476,856		236,438		192,131,391
Резервы под обесценение	(24,869,739)		(400,556)		(313,496)		-		(25,583,791)
Всего активы	126,144,839		34,002,963		6,163,360		236,438		166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	-	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	39,919,796	15.7%	1,131,047	1.5%	3,113	-	-	-	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц									
текущие счета, счета "до востребования"	2,351,168	-	163,725	-	27,003	-	-	-	2,541,896
срочные депозиты	4,072,946	13.8%	15,121,398	2.7%	-	-	-	-	19,194,344
Средства клиентов физических лиц									
текущие счета, счета "до востребования"	1,269,131	0.0%	144,978	0.0%	476,036	0.0%	1,040	-	1,891,185
срочные депозиты	53,072,630	13.2%	18,659,324	6.6%	5,357,963	5.8%	238,502	3.0%	77,328,419
Выпущенные долговые обязательства	15,307,946	12.2%	31,124	5.5%	-	-	-	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	271,780	-	-	-	-	-	-	-	271,780
Прочие обязательства	423,272	-	3,395	-	1,508	-	-	-	428,175
Прочие заемные средства	2,001,102	6.5%	-	-	-	-	-	-	2,001,102
Прочие резервы	314,127	-	-	-	-	-	-	-	314,127
Всего обязательства	119,012,934		35,254,991		5,865,623		239,542		160,373,090

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

Аудиторское заключение

В таблице ниже приведены данные по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	7,817,707	-	-	-	29,896	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	1,788,841	4,150,856	3,354,912	80,855,839	9,159,509	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,136,463	20,234	32,996,012	1,998,250	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1,062	4,584	57,701,614	-	57,707,260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	881	-	1	688	1,570
Всего активы, по которым начисляются проценты	9,606,548	5,289,262	3,379,730.3	171,553,466	11,188,343	201,017,349
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	8,374,947	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	976,162	976,162
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1,406,481	1,406,481
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	551,226	551,226
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5,166,551	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-	-	-	-	221,031	221,031
Прочие активы	-	-	-	-	1,916,631	1,916,631
Всего активы	9,606,548	5,289,262	3,379,730	171,553,466	31,134,387	220,963,393
Итого активов нарастающим итогом	9,606,548	14,895,810	18,275,540	189,829,006	220,963,393	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	14,551,388	11,006,054	-	-	5,830,142	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6,916,144	1,865,056	1,010,050	13,460,178	-	23,251,428
Средства клиентов физических лиц	24,282,150	73,694,539	24,357,836	26,733,680	-	149,068,205
Выпущенные долговые обязательства	1,473	-	1,030,791	6,110,639	-	7,142,903
Прочие заемные средства	-	-	-	5,988,691	-	5,988,691
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	45,751,155	86,565,649	26,398,677	52,293,188	5,830,142	216,838,811
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1,179,399	1,179,399
Прочие обязательства	-	-	-	-	2,159,406	2,159,406
Прочие резервы	-	-	-	-	83,286	83,286
Итого обязательств	45,751,155	86,565,649	26,398,677	52,293,188	9,252,233	220,260,902
Итого обязательств нарастающим итогом	45,751,155	132,316,804	158,715,481	211,008,669	220,260,902	
Разница между активами и пассивами	(36,144,607)	(81,276,387)	(23,018,947)	119,260,278	21,882,154	702,491
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(36,144,607)	(81,276,387)	(23,018,947)	119,260,278	5,358,201	(15,821,462)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(36,144,607)	(117,420,994)	(140,439,941)	(21,179,663)	(15,821,462)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-376.25%	-788.28%	-768.46%	-11.16%	-7.16%	
Абсолютный ГЭП	(36,144,607)	(81,276,387)	(23,018,947)	119,260,278	21,882,154	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	21.00%	11.26%	11.51%	89.96%	100.32%	
Чувствительность к процентному риску	(346,386)	(575,708)	(57,547)			(979,641)

Аудиторская организация

В таблице ниже приведены данные по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	1,289,792	600,324	1,443,211	-	844	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	504,413	7,627,753	4,219,398	69,036,024	2,708,437	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	21,143	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	449,669	2,380,140	58,375,689	-	61,205,498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	513	1,830	729	3,072
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,794,205	8,677,746	8,043,262	127,413,543	2,731,153	148,659,909
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	8,882,568	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	947,385	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	699	699
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,891,783	2,891,783
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	680,820	680,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3,343,096	3,343,096
Прочие активы	-	-	-	-	1,141,340	1,141,340
Всего активы	1,794,205	8,677,746	8,043,262	127,413,543	20,618,844	166,547,600
Итого активов нарастающим итогом	1,794,205	10,471,951	18,515,213	145,928,756	166,547,600	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	9,036	9,036
Средства финансовых учреждений	29,618,962	5,533,373	562,751	4,900,000	438,870	41,053,956
Средства клиентов, кроме физических лиц	3,008,631	8,652,132	238,630	9,836,847	-	21,736,240
Средства клиентов физических лиц	6,442,576	26,619,781	13,598,027	32,559,220	-	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	10,493	922,121	3,064,110	11,342,346	-	15,339,070
Прочие заемные средства	-	-	-	2,001,102	-	2,001,102
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	39,080,662	41,727,407	17,463,518	60,639,515	447,906	159,359,008
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	271,780	271,780
Прочие обязательства	-	-	-	-	428,175	428,175
Прочие резервы	-	-	-	-	314,127	314,127
Итого обязательств	39,080,662	41,727,407	17,463,518	60,639,515	1,461,988	160,373,090
Итого обязательств нарастающим итогом	39,080,662	80,808,069	98,271,587	158,911,102	160,373,090	
Разница между активами и пассивами	(37,286,457)	(33,049,661)	(9,420,256)	66,774,028	19,156,856	6,174,510
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,286,457)	(33,049,661)	(9,420,256)	66,774,028	2,283,247	(10,699,099)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(37,286,457)	(70,336,118)	(79,756,374)	(12,982,346)	(10,699,099)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-2078.16%	-671.66%	-430.76%	-8.90%	-6.42%	
Абсолютный ГЭП	(37,286,457)	(33,049,661)	(9,420,256)	66,774,028	19,156,856	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	4.59%	12.96%	18.84%	91.83%	103.85%	
Чувствительность к процентному риску	(357,329)	(234,102)	(23,551)			(614,981)

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

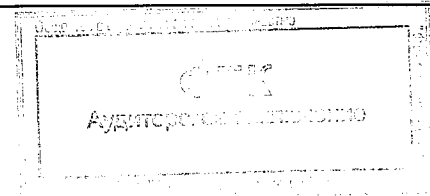
Текущая, накопленная в 2015 году Группой статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых до 2015 года пролонгируется или остается на депозитах с новыми условиями.

Депозиты физических лиц являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Объем вкладов в сумме до 1 400 000 руб., 100% возмещение которых гарантируется АСВ в рамках функционирования системы страхования вкладов, в т. ч. остатки на счетах индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 31 декабря 2015 года составили 57 257 597 тыс. руб. (порядка 209 тыс. клиентов) или 38,4% от всего объема средств физических лиц (на 31 декабря 2014 года составило 44 420 496 тыс. руб. (порядка 167 тыс. клиентов) или 59,5% от всего объема средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6,369,432	1,140,296	748,973	116,246	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,570	-	-	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	7,605,973	240,795	835	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	88,957,118	6,027,654	4,325,185	-	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,707,782	14,361,323	81,854	-	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,506,564	34,859,470	1,341,226	-	57,707,260
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	1,406,481	-	-	-	1,406,481
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	5,166,551	-	-	-	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	221,031	-	-	-	221,031
Прочие активы	1,859,268	48,719	6,033	2,611	1,916,631
Итого активов	157,662,173	56,678,257	6,504,106	118,857	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	29,525,763	1,692,697	167,875	1,249	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2,962,815	97,394	31,741	5	3,091,955
- срочные депозиты	6,234,750	13,732,941	191,782	-	20,159,473
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1,572,033	556,724	258,833	13,416	2,401,006
- срочные депозиты	105,757,942	30,746,687	10,018,738	143,832	146,667,199
Выпущенные долговые обязательства	7,142,903	-	-	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	1,179,399	-	-	-	1,179,399
Прочие резервы	83,286	-	-	-	83,286
Прочие обязательства	2,144,581	11,546	3,279	-	2,159,406
Прочие заемные средства	5,988,691	-	-	-	5,988,691
Итого обязательств	162,592,163	46,837,989	10,672,248	158,502	220,260,902
Чистая балансовая позиция	(4,929,990)	9,840,268	(4,168,142)	(39,645)	702,491



Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года Группой выполнены (в евро 0.76%, в долларах США - 2.97%, балансирующая позиция в рублях - 2.25%, сумма открытых валютных позиций - 3.02%). Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года Группой выполнены (в евро 0.07%, в долларах США - 0.00%, балансирующая позиция в рублях - 0.08%, сумма открытых валютных позиций - 0.11%).

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5,687,643	2,017,033	942,775	235,117	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,771	-	-	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	3,153,452	180,719	-	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	75,137,076	4,942,363	4,016,586	-	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	-	-	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33,146,419	26,862,454	1,196,625	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	2,891,783	-	-	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	3,343,096	-	-	-	3,343,096
Прочие активы	1,132,251	394	7,374	1,321	1,141,340
Итого активов	126,144,839	34,002,963	6,163,360	236,438	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	39,919,796	1,131,047	3,113	0	41,053,956
Средства клиентов					
- текущие счета, счета "до востребования"	2,351,168	163,725	27,003	-	2,541,896
- срочные депозиты	4,072,946	15,121,398	-	-	19,194,344
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1,269,131	144,978	476,036	1,040	1,891,185
- срочные депозиты	53,072,630	18,659,324	5,357,963	238,502	77,328,419
Выпущенные долговые обязательства	15,307,946	31,124	-	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	271,780	-	-	-	271,780
Прочие обязательства	423,272	3,395	1,508	-	428,175
Прочие заемные средства	2,001,102	-	-	-	2,001,102
Итого обязательств	119,012,934	35,254,991	5,865,623	239,542	160,373,090
Чистая балансовая позиция	7,131,905	(1,252,028)	297,737	(3,104)	6,174,510

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю и отражено влияние на финансовый результат. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности, включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2015		На 31 декабря 2014	
Курс доллара США в рублях	72.8827		56.2584	
Курс евро в рублях	79.6972		68.3427	
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	984,027	(984,027)	(125,203)	125,203
Валютная пара рубль - евро	(416,814)	416,814	29,774	(29,774)

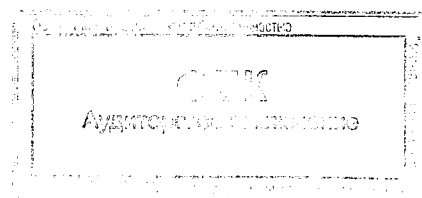
Анализ чувствительности не учитывает, что Группа управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Группа осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Руководство Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Активы и обязательства Группы в основном концентрированы в России (более 95% от всех активов и обязательств Банка). В других странах (группа развитых стран, СНГ и др.) концентрация активов и обязательств не превышает 1-2%, в основном это средства на счетах типа «НОСТРО» и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6,486,747	1,887,289	911	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	976,162	-	-	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,391	179	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	7,847,603	-	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	99,309,957	-	-	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,604,282	15,569,677	1,977,000	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,506,564	36,200,696	-	57,707,260
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	1,406,481	-	-	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1,333,015	-	-	1,333,015
Отложенный налоговый актив	551,226	-	-	551,226
Основные средства и нематериальные активы	5,166,551	-	-	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	221,031	-	-	221,031
Прочие активы	1,806,436	83,747	26,448	1,916,631
Итого активов	165,217,446	53,741,588	2,004,359	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	31,387,584	-	-	31,387,584
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	9,051,814	13,385,630	813,984	23,251,428
Средства клиентов физических лиц	146,803,725	1,934,747	329,733	149,068,205
Выпущенные долговые обязательства	7,142,903	-	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	1,179,399	-	-	1,179,399
Прочие резервы	83,286	-	-	83,286
Прочие обязательства	2,159,406	-	-	2,159,406
Прочие заемные средства	5,988,691	-	-	5,988,691
Итого обязательств	203,796,808	15,320,377	1,143,717	220,260,902
Чистая балансовая позиция	(38,579,362)	38,421,211	860,642	702,491



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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,693,039	3,189,494	35	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,042	729	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	3,334,171	-	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	84,096,025	-	-	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	-	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33,146,420	28,059,078	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	2,891,783	-	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	3,343,096	-	-	3,343,096
Прочие активы	1,133,277	3,962	4,101	1,141,340
Итого активов	135,290,201	31,253,263	4,136	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	41,053,956	-	-	41,053,956
Средства клиентов, кроме физических лиц	12,668,236	9,067,742	262	21,736,240
Средства клиентов физических лиц	78,503,524	391,489	324,591	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	15,307,946	31,124	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	271,780	-	-	271,780
Прочие резервы	314,127	-	-	314,127
Прочие обязательства	426,133	2,038	4	428,175
Прочие заемные средства	2,001,102	-	-	2,001,102
Итого обязательств	150,555,840	9,492,393	324,857	160,373,090
Чистая балансовая позиция	(15,265,639)	21,760,870	(320,721)	6,174,510

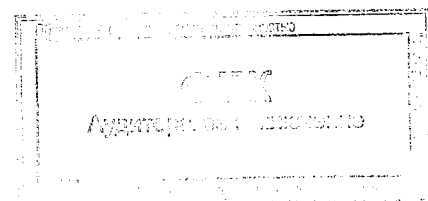
32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Банка России и Базельского Соглашения (общезвестного как Базель III).

Группа контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 5%, 6% и 10% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года указанные далее значения норматива достаточности капитала и размера собственных средств АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) определены исходя из оценки активов и размера резервов под их обесценение, согласованной в Плане участия АСВ в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), утвержденным Правлением АСВ и Советом директоров Банка России (примечание 1). Согласованный размер резервов под обесценение активов отличается от размера резервов, предусмотренных требованиями российского законодательства.



При расчете норматива достаточности капитала АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) согласно требованиям Банка России, с учетом изложенного выше, использовались следующие суммы:

	Пороговое значение	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (Базель III)		20,716,785	21,163,280
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)		202,547,692	150,059,147
Норматив достаточности капитала (Н1.0), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	$\geq 10\%$	10.2%	14.1%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	$\geq 5\%$	9.2%	8.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	$\geq 5.5\%$	9.2%	8.2%

По состоянию на 01.07.2015 года имело место техническое невыполнение Банком норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), который составил 5,89% при минимально допустимом значении 6%. При этом норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) выполнялись.

Для соблюдения норматива Н1.2. Банк совместно с основным акционером Банка заблаговременно провел мероприятия по увеличению Уставного капитала Банка. 23 июня 2015 года Агентство полностью выкупило дополнительный выпуск акций Банка в размере 6,64 млрд. руб. за счет досрочного возврата Банком субординированного займа.

Причина невыполнения норматива Н1.2 связана со сроками регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка при конвертации субординированного займа в размере 6,64 млрд. руб. в основной капитал, утверждение которого состоялось 08 июля 2015г.

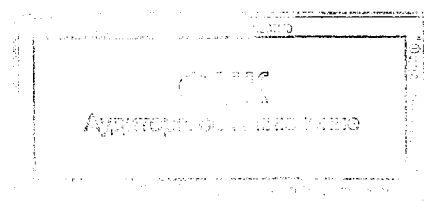
В период с 24.08.2015 года по 30.08.2015 года значение норматива Н1.0 изменялось в пределах 9,7% - 9,9%.

Для устранения нарушений нормативов Н1.0 Банк разместил привилегированные акции общей номинальной стоимостью 5,36 млрд руб. в пользу ГК «АСВ», которые были учтены в составе капитала с 02.11.2015 года. Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество ГК «АСВ» в качестве имущественного взноса.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ПАО «Социнвестбанк» не соблюдал ряд обязательных нормативов, установленных Банком России за исключением Н2 и Н3, что предусмотрено Планом участия.

Группа также анализирует выполнение требований к минимальному уровню капитала, установленных Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	8,696,382	3,333,880
Эмиссионный доход и прочие фонды	27,888,822	27,888,822
Нераспределенная прибыль	(37,867,755)	(25,317,668)
Всего капитал 1-го уровня	(1,282,551)	5,905,034
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	1,793,115	1,793,116
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	2,396,829	1,199,640
Переоценка ценных бумаг для продажи	(2,204,902)	(2,723,279)
Субординированный кредит	-	-
Всего капитал 2-го уровня	1,985,042	269,477
Сумма для включения в капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)	-	-
Всего собственный капитал	702,491	6,174,510



Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	-0.57%	4.58%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	0.31%	4.78%

Политика в области управления капиталом

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Группы при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Основные направления деятельности Группы в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

33 Информация по сегментам

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО(IFRS) 8 «Операционные сегменты», который предусматривает раскрытие информации в виде сегментной отчетности.

Стандарт МСФО(IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается вида оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО(IFRS) 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами - предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов клиентов, прием сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживания кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов - безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями - все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

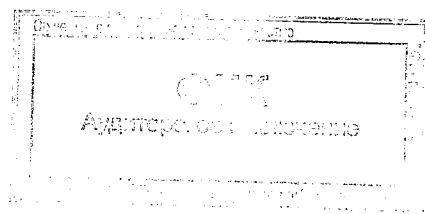
Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.



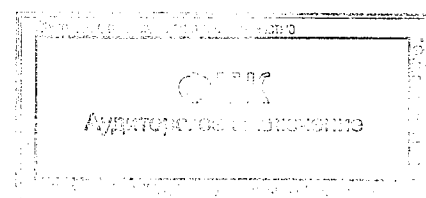
Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2015
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	523,392	273,856	5,082,547	2,495,152	8,374,947
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	976,162	976,162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,570	-	1,570
Средства в финансовых учреждениях	235,967	-	7,611,636	-	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	23,762,786	75,547,171	-	-	99,309,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,976,997	28,493,921	5,680,041	36,150,959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	57,707,260	-	57,707,260
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	1,406,481	1,406,481
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи	-	-	-	1,333,015	1,333,015
Отложенный налоговый актив	-	-	-	551,226	551,226
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5,166,551	5,166,551
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-	-	-	221,031	221,031
Прочие активы	25,651	588,725	362	1,301,893	1,916,631
Итого активов	24,547,796	78,386,749	98,897,296	19,131,552	220,963,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	701,399	-	30,686,185	-	31,387,584
Средства клиентов	149,421,250	9,520,214	13,378,169	-	172,319,633
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	20,492	7,122,276	-	7,142,903
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1,179,399	1,179,399
Прочие заемные средства	-	-	-	5,988,691	5,988,691
Прочие обязательства	229,040	1,505,460	847	424,059	2,159,406
Прочие резервы	-	83,286	-	-	83,286
Итого обязательств	150,351,824	11,129,452	51,187,477	7,592,149	220,260,902



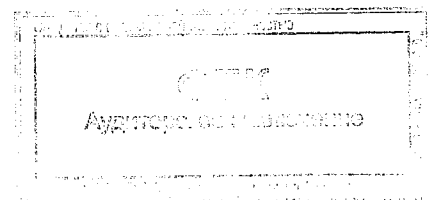
Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2014
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	762,983	1,018,191	2,934,721	4,166,673	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	947,385	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,771	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	482,275	-	2,851,896	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	28,840,920	55,255,105	-	-	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	21,143	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	61,205,498	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2,891,783	2,891,783
Отложенный налоговый актив	-	-	-	680,820	680,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3,343,096	3,343,096
Прочие активы	6,197	400,708	750	733,685	1,141,340
Итого активов	30,092,375	56,674,004	67,017,779	12,763,442	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9,036	-	9,036
Средства финансовых учреждений	-	4,840,001	36,213,955	-	41,053,956
Средства клиентов	79,219,602	12,755,507	8,980,735	-	100,955,844
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15,339,070	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	271,780	271,780
Прочие заемные средства	-	-	-	2,001,102	2,001,102
Прочие обязательства	234,344	6,459	-	187,372	428,175
Прочие резервы	-	-	-	314,127	314,127
Итого обязательств	79,453,946	17,601,967	60,542,796	2,774,381	160,373,090



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за 2015 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2015
Процентные доходы	4,699,762	7,688,031	8,068,051	197,430	20,653,274
Процентные расходы	(11,747,783)	(521,251)	(7,302,497)	(2,197,393)	(21,768,924)
Трансфертное перераспределение	7,606,050	(6,401,547)	(990,961)	(213,542)	-
Чистые процентные доходы	558,029	765,233	(225,407)	(2,213,505)	(1,115,650)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(624,828)	(7,806,458)	(205,563)	(14)	(8,636,863)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	(66,799)	(7,041,225)	(430,970)	(2,213,519)	(9,752,513)
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	(515,400)	158,860	(99,096)	(455,636)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	(40,151)	(374,818)	390,626	1,149,480	1,125,137
Комиссионный доход	266,595	416,663	-	2,870	686,128
Комиссионный расход	-	(9,250)	(172,810)	(38,539)	(220,599)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(95,481)	(153,656)	-	(15,333)	(264,470)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(120,903)	(120,903)
Другой операционный доход	322,606	(96,713)	13,287	56,927	296,107
Административные и прочие операционные расходы	(2,207,236)	(1,207,733)	(541,398)	(208,230)	(4,164,597)
Прибыль до налогообложения	(1,820,466)	(8,982,132)	(582,405)	(1,486,343)	(12,871,346)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	321,261	321,261
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(1,820,466)	(8,982,132)	(582,405)	(1,165,082)	(12,550,085)



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам за 2014 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	30 июня 2014
Процентные доходы	5,130,684	5,385,921	2,788,322	134	13,305,061
Процентные расходы	(5,578,501)	(836,782)	(2,673,542)	(5,311)	(9,094,136)
Трансфертное перераспределение	3,684,795	(2,537,911)	(983,792)	(163,092)	-
Чистые процентные доходы	3,236,978	2,011,228	(869,012)	(168,269)	4,210,925
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(1,294,248)	(196,403)	(22,876)	-	(1,513,527)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	1,942,730	1,814,825	(891,888)	(168,269)	2,697,398
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	(757,457)	-	(757,457)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	199,889	(28,361)	451,894	(384,333)	239,089
Комиссионный доход	182,952	163,793	-	4,956	351,701
Комиссионный расход	(38,981)	(37,944)	(16,356)	(23,320)	(116,601)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	14,876	-	14,876
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(214,220)	266,148	(576)	466,805	518,157
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	193,716	193,716
Другой операционный доход	55,864	43,383	(2,508)	101,024	197,763
Административные и прочие операционные расходы	(1,737,369)	(911,407)	(199,370)	(409,700)	(3,257,846)
Прибыль до налогообложения	390,865	1,310,437	(1,401,385)	(219,121)	80,796
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	58,630	58,630
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	390,865	1,310,437	(1,401,385)	(160,491)	139,426

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группа сформировала резерв по данным разбирательствам в размере 26 976 тыс. рублей.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса Российской Федерации и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.



Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Не позднее 1 года	267,117	95,407
После 1 года, но не позже 5 лет	170,896	206,425
После 5 лет	51,283	64,184
Всего обязательства по операционной аренде	489,296	366,016

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений (основного места расположения Банка и его филиалов), транспорта и другого имущества.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

Группа отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	7,168,063	2,011,466
Гарантии и поручительства предоставленные	4,581,641	2,327,020
Экспортные аккредитивы	1,579	474,070
Всего обязательства кредитного характера	11,751,283	4,812,556

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк передавал купленные облигации в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с Банком России и кредитными организациями в размере 4 549 794 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года - в размере 5 194 961 тыс. рублей).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2015 года обязательные резервы на сумму 915 361 тыс. рублей 31 декабря 2014 г.: 947 385 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имела действующих договоров по производным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014		
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	1,509,033	-	(3,985)
Валютные свопы	-	-	(3,985)
Прочее	1,509,033	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	1,509,033		(3,985)

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости активов:

- | | |
|------------------|--|
| Уровень 1 | Методы оценки, основанные на котировках инструментов на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов; |
| Уровень 2 | Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках), либо опосредованно (то есть данных, производных котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, использующих все данные, которые непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных. |
| Уровень 3 | Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. |

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

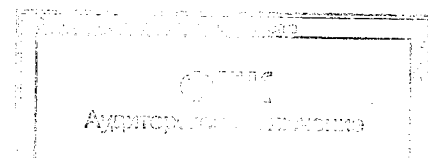
Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.



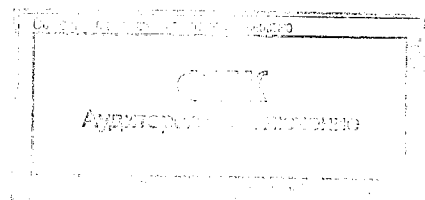
Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	881	509	179	1,569	1,570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,085,644	9,065,315	-	36,150,959	36,150,959
Инвестиционная недвижимость	-	-	1,406,481	1,406,481	1,406,481
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	27,086,525	9,065,824	1,406,660	37,559,009	37,559,010
Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	8,374,947	-	8,374,947	8,374,947
Средства в финансовых учреждениях	-	25,549	7,817,708	7,843,257	7,847,603
Кредиты и авансы клиентам	-	-	97,722,282	97,722,282	99,309,957
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	57,707,260	57,707,260	57,707,260
Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	8,400,496	163,247,250	171,647,746	173,239,767
Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Средства финансовых учреждений	-	-	31,387,584	31,387,584	31,387,584
Средства клиентов	-	-	172,184,719	172,184,719	172,319,633
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,100,909	18,672	1,954	7,121,535	7,142,903
Прочие заемные средства	-	-	5,988,691	5,988,691	5,988,691
Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	7,100,909	18,672	209,562,948	216,682,529	216,838,811



Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,343	699	729	3,771	3,771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	393	20,750	-	21,143	21,143
Инвестиционная недвижимость	-	-	2,891,783	2,891,783	2,891,783
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,736	21,449	2,892,512	2,916,697	2,916,697
Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	8,882,568	-	8,882,568	8,882,568
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3,334,171	3,334,171	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	-	-	83,448,129	83,448,129	84,096,025
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	58,675,186	58,675,186	61,205,498
Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	8,882,568	145,457,486	154,340,054	157,518,262
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,036	-	9,036	9,036
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	9,036	-	9,036	9,036
Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Средства финансовых учреждений	-	-	41,053,956	41,053,956	41,053,956
Средства клиентов	-	-	100,663,843	100,663,843	100,955,844
Выпущенные долговые обязательства	13,962,500	890,997	51,513	14,905,010	15,339,070
Прочие заемные средства	-	-	2,001,102	2,001,102	2,001,102
Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	13,962,500	890,997	143,770,414	158,623,911	159,349,972



37 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

АСВ является крупнейшим акционером Банка - доля более 99% на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2015 года.

Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2015 года составила 86,5% (31 декабря 2014г.: 86,5%). В 2014 и 2015 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 975 912 тыс. руб. (сумма резерва - 975 912 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 947 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 31 декабря 2015 года составила 100% (31 декабря 2014г.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

В соответствии с утвержденным ПФО Банк присоединял в форме филиала следующие кредитные организации, находящиеся под контролем основного акционера АСВ (см. примечание 1): ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» в августе 2011 года, ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в апреле 2012 года. В указанные отчетные периоды Банк проводил операции межбанковского кредитования с указанными кредитными организациями.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Банком приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант». Целью постановления на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан». Как и ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Гарант» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и в настоящее время в процедуре банкротства. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании и доли ООО «Инвест-Гарант», которые заменили кредиты к ООО «Велиткан», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий. Банк рассматривает данные вложения как проблемные кредитные требования под которые создан 100% резерв.

23 декабря Агентством и Банком России было принято решение о начале санации нижегородского банка ОАО КБ «Эллипс банк» и Агентство получило контроль над указанным региональным банком. Дополнительно было решено, что ОАО КБ «Эллипс банк» будет присоединен к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в 2014 году. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО КБ «Эллипс банк» стал для Банка связанной стороной. В декабре 2013 года ОАО КБ «Эллипс банк» получил со стороны Агентства материальную помощь в размере 5,36 млрд. руб. для обеспечения безперебойного обслуживания клиентов. Свободная ликвидность ОАО КБ «Эллипс банк» размещалась в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в виде межбанковских депозитов. В ноябре 2014 года ОАО КБ «Эллипс Банк» присоединен к Банку.

По состоянию на 24.12.2013 года на балансе ОАО КБ «Эллипс банк», который в ноябре 2014 года был присоединен к Банку, учитывались паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал». В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие - Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации - 08.07.14 г., уставный капитал оплачен - 13.08.14 г., доля участия банка - 100%).

Согласно ПФО для последующего управления данными проблемными активами, 19.08.2014 года паи ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «АктивКапитал», которые затем согласно ПФО были выкуплены Агентством за 1 млрд. руб.

После реализации паев ЗПИФ «Агрокапитал» Агентству, вести финансово-хозяйственную деятельность ООО «АктивКапитал» не предполагается.

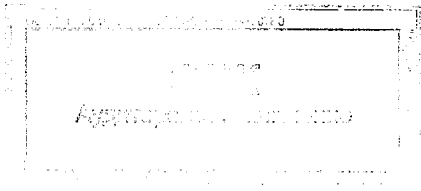
Таким образом, величина задолженности по ЗПИФ рентный «Агрокапитал», невозможная к взысканию в будущем, определена в сумме 3,8 млрд.руб. и на данный момент является требованием к ООО «АктивКапитал», по которой создан резерв в размере 100%.

Ключевое руководство

К основному управляющему персоналу Банка относятся члены Правления Банка и других коллегиальных органов управления рисками, члены основных комитетов, главный бухгалтер, руководители филиалов Банка.

Также Банк выделяет *прочие связанные лица* (стороны), к которым относятся лица, способные прямым или косвенным образом оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.



Акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционерами на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Срочный депозит по ставке 22,00% годовых	-	-	800,000
Прочие заемные средства	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	5,988,691	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2,001,102
Итого обязательств		5,988,691		2,801,102

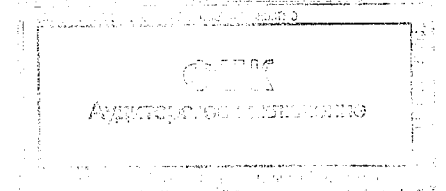
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами (акционеры) за 2015 год и 2014 год.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Доходы за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости, в т.ч.:	1,658,082	(975,930)
Амортизация справедливой стоимости средств акционера	1,658,082	(975,930)

Дочерние компании и присоединенные банки

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Прямые дочерние компании	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года	4,764,676	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года	4,758,591
<i>Резерв под обесценение</i>		(4,764,676)		(4,758,591)
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	Вложения в уставный капитал	518,803	Вложения в уставный капитал	518,803
<i>Резерв под обесценение</i>		(518,803)		(518,803)
Прочие активы	Просроченные комиссии, штрафы, пени	67,943	Просроченные комиссии, штрафы, пени	67,947
<i>Резерв под обесценение</i>		(67,943)		(67,947)
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Средства на расчетном счете компании в Банке	92	Средства на расчетном счете компании в Банке	862
Итого обязательств		92		862



Ключевое руководство

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - Ключевое руководство на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Ключевое руководство	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Ссудная задолженность; процентные ставки от 16,5% до 26,9% годовых в рублях; кредиты в валюте ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не предоставлялись.	11,846	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 23,9% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	40,763
Резерв под обесценение		-		(611)
Итого активов		11,846		40,152
Средства клиентов физических лиц	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	216,565	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	455,686
Итого обязательств		216,565		455,686

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевой управленческий персонал - за 2015 год и 2014 год.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы	1,503	5,765
Процентные расходы	(9,095)	(13,821)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	489	(513)
Комиссионный доход	-	8
Административные и прочие операционные расходы	(199,279)	(128,835)

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда

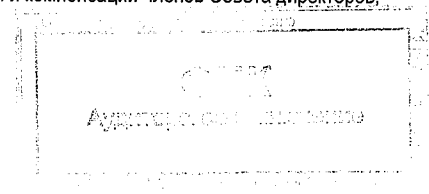
Списочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 2 809 человек; из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 45 человек. Списочная численность на 31 декабря 2014 года составляла 2 413 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 44 человека.

При Совете директоров Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), который действует на основании Положения «О Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)» (далее – Положение о Комитете), утвержденным соответствующим решением Совета директоров.

В соответствии с Положением о Комитете Комитет осуществляет поддержку Совета директоров Банка по вопросам подготовки и привлечения квалифицированных специалистов в области управления и создания необходимых стимулов для их успешной работы. Комитет является консультативно-совещательным органом. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Совету директоров Банка. Комитет действует в рамках предоставленных ему Советом директоров Банка полномочий в соответствии с Положением о Комитете.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции, а также рекомендаций Правлению Банка в отношении:

- кадровой политики, политики Банка в области вознаграждения, развития систем вознаграждения и мотивации работников Банка;
- по кадровым вопросам, связанным с деятельностью членов Правления, руководителей подразделений, подотчетных Совету директоров, ключевого персонала Банка; а также
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка в отношении размеров вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров, Ревизионной комиссии.



Соответствующим решением Совета директоров Банка определен состав Комитета в количестве 4 (четырёх) членов. В 2015 году было проведено 1 (одно) заседание Комитета, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Система оплаты труда Банка регулируется Положением «О системе оплаты труда и мотивации работников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)» (далее – Положение о системе оплаты труда), утвержденным решением Совета директоров 10 апреля 2015 года (протокол №7). Положение обязательно к применению во всех подразделениях Банка и распространяется на всех работников, в т.ч. в филиалах Банка.

Положением о системе оплаты труда АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) определен порядок выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера. Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Советом директоров Банка (Агентством в лице Комиссии по реструктуризации банков). В дальнейшем отчеты по исполнению сметы ежеквартально докладываются Банком Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному работнику свыше 5 (пяти) млн. руб. Условия трудовых договоров всех членов Правления утверждаются Советом директоров Банка.

В настоящее время в Банке формируется система управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У. Разрабатывается комплексная методологическая база, направленная, в частности, на идентификацию существующих и потенциальных рисков деятельности, выявление значимых рисков, контроль за соблюдением установленных показателей рисков и достаточностью капитала, а также регламентирующая количественную оценку значимых рисков, определение риск-аппетита Банка, объема капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, включающая механизмы каскадирования показателей предельно допустимого объема значимых рисков на уровне отдельных бизнес-направлений и/или подразделений и алгоритмы оценки собственной эффективности.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления выплат Банком не применяются.

В течение отчетного периода были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда 4 членам исполнительных органов и 8 иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков. Выплаты членам исполнительных органов по результатам работы за отчетный период не производились.

Величина вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, без учета страховых взносов), выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2015 году составила 138,8 млн. руб. (в 2014 году 69,8 млн. руб.). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям) составила в 2015 году 199,3 млн. руб. (в 2014 году 128,8 млн. руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу в 2015 году составили 12,1 млн. руб. (в 2014 году 160 млн. руб.). Указанная сумма включает в себя отсроченные выплаты, осуществленные в 2015 году по результатам деятельности Банка за 2014 год, поскольку политикой Банка предусмотрена отсрочка выплат нефиксированного вознаграждения.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, например, выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе Банком не выплачиваются.

В 2015 году были произведены увольнения членов исполнительных органов в связи со сменой команды управленческого персонала Банка. Всего Банком были выплачены выходные пособия 8 членам исполнительных органов на общую сумму 61,4 млн. руб.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2010-2015 гг. не выплачивалось.

38 События после отчетной даты

ООО «РК Актив», входящее в группу компаний АКБ «Российский Капитал» (ПАО), получило контроль над ОАО «Щербинский лифтостроительный завод». В результате проведенной консолидации ООО «РК Актив» получило 51,01% акций в уставном капитале ОАО «Щербинский лифтостроительный завод».

25 февраля 2016 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) выкупил обыкновенные именные акции АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 руб. в количестве 102 235 450 000 000 штук по цене 10 000 тыс. руб. 16 марта 2016 года принято решение о прекращении участия Банка в АО Банк «Советский» путем продажи ПАО «Татфондбанк» всех принадлежащих АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) обыкновенных именных акций АО Банк «Советский» по цене их приобретения.

2 марта 2016 года Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) утверждено решение о дополнительном выпуске именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций, номинальная стоимость одной акции: 0,01 руб., количество размещаемых ценных бумаг: 820 000 000 000 шт.

18 марта 2016 года рейтинговое агентство «Мудис Интерфакс» отозвало все рейтинги по национальной шкале, которые были присвоены российским компаниям. Причиной такого решения стали изменения в законодательство РФ, согласно которым рейтинговым агентствам запрещается отзывать кредитные рейтинги, присвоенные по национальной шкале для РФ из-за решения властей иностранных государств (введения ими санкций в отношении российских компаний).

На дату отзыва агентством рейтингов по национальной шкале, рейтинг АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был установлен на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

В январе 2016 года Банк допускал нарушение норматива текущей ликвидности НЗ, по состоянию на 19 и 20 января значение норматива составляло 49,6%, на 21 января - 45,8% при минимальном установленном значении 50%. Основными причинами, повлиявшими на значение норматива текущей ликвидности, являлись:

- прекращение с 01 января 2016 года действия моратория на учет незаложенных ценных бумаг, находящихся в ломбардном списке и включенных в портфель «до погашения»;
- значительное увеличение объема депозитов клиентов, по которым могли быть предъявлены требования об их погашении в ближайшие 30 календарных дней.

Вместе с тем необходимо отметить, что в портфеле ценных бумаг «удерживаемых до погашения» находится значительный объем незаложенных ценных бумаг, который в случае необходимости можно передать в залог по сделкам РЕПО, тем самым обеспечить необходимую ликвидность для исполнения обязательств.

Для исключения подобных ситуаций в дальнейшем Банком были предприняты меры по усилению контроля соблюдения необходимой величины нормативов ликвидности, а также предприняты меры по улучшению прогноза нормативов.

Правительством Российской Федерации был утвержден механизм финансового оздоровления компании ЗАО «СУ-155». К реализации данного механизма привлечен Банк. Предполагается, что Банк обеспечит финансирование достройки объектов, средства на возобновление строительства выделяются с 2015 года.

Всего на завершение строительства объектов требуется 39 млрд руб. Компании ЗАО «СУ-155» необходимо выполнить обязательства перед 27 000 покупателей жилья в 15 регионах.

Реализация данных проектов будет осуществляться совместно с группой «Бин» (в которую входит «Интеко»).

Эти и возможные последующие события, связанные с изменением экономической ситуации, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого в настоящее время сложно спрогнозировать.

Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

39 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы.

Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2015 года размер резервов под обесценения кредитного портфеля составил 29 610 744 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 21 028 237 тыс. руб.).

Налог на прибыль

Группа является налогоплательщиком в нескольких регионах Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Группа применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Группа признает отложенный налоговый актив в пределах отложенного налогового обязательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Консолидированная финансовая отчетность за 2015 год подготовлена с учетом того, что Группа будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности при поддержке и обеспечении необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности Акционером Группы в обозримом будущем.

Подписано от имени Банка 29 апреля 2016 г.

Заместитель Председателя Правления

И. О. Главного бухгалтера



М.Ю. Березов
А.Н. Ивко
Аудитор