

Приложение № 9 к Проспекту ценных бумаг

Годовая консолидированная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2015 год



**Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк
содействия коммерции и бизнесу»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	2
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	27
8	Торговые ценные бумаги	28
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	30
10	Средства в других банках	31
11	Кредиты и авансы клиентам	32
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
13	Инвестиционная собственность	42
14	Основные средства и нематериальные активы	43
15	Прочие финансовые активы	44
16	Прочие активы	48
17	Средства других банков	48
18	Средства клиентов	49
19	Выпущенные векселя.....	50
20	Прочие финансовые обязательства	50
21	Прочие обязательства	50
22	Субординированный долг	51
23	Акционерный капитал	52
24	Процентные доходы и расходы.....	53
25	Комиссионные доходы и расходы.....	54
26	Прочие операционные доходы.....	55
27	Административные и прочие операционные расходы	55
28	Налог на прибыль.....	56
29	Дивиденды	59
30	Сегментный анализ	60
31	Управление финансовыми рисками.....	64
32	Управление капиталом	77
33	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	78
34	Передача финансовых активов	81
35	Производные финансовые инструменты.....	81
36	Раскрытие информации о справедливой стоимости	82
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	85
38	Операции между связанными сторонами.....	87
39	Участие в структурированных организациях.....	91
40	События после окончания отчетного периода	91

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке, прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

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

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Публичное Акционерное Общество «Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и Бизнесу» (далее - «Банк»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения банковской группой, 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 группой, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

- 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 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



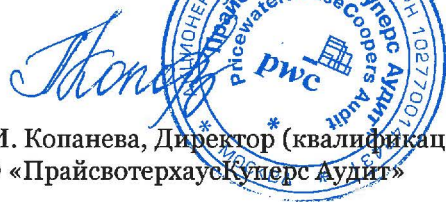
Аудиторское заключение (продолжение)

Данные 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.

AO PricewaterhouseCoopers Audit

21 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



Е.И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Публичное Акционерное Общество
«Акционерный Коммерческий Банк Содействия Коммерции и
Бизнесу»

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 02 ноября
1990 г. за № 705

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 августа
2002 г. за № 102660000460

Российская Федерация, 620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 75

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7		11 369 809	9 992 900
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			612 910	799 534
Торговые ценные бумаги	8		13 178 392	4 432 143
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		5 698 273	8 313 420
Средства в других банках	10		14 852 747	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	11		71 689 163	69 932 211
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		4 650	3 736
Инвестиционная собственность	13		1 842 564	1 639 413
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			7 802	350 325
Отложенный налоговый актив	28		545 541	1 193 410
Нематериальные активы	14		504 814	427 829
Основные средства	14		2 815 065	2 984 035
Прочие финансовые активы	15		712 402	739 000
Прочие активы	16		667 378	610 083
ИТОГО АКТИВЫ			124 501 510	109 358 130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	17		7 364 355	8 629 095
Средства клиентов	18		103 042 841	88 038 980
Выпущенные векселя	19		473 076	419 331
Текущие обязательства по налогу на прибыль			9 839	7 044
Прочие финансовые обязательства	20		381 939	241 795
Прочие обязательства	21		296 314	206 526
Субординированный долг	22		4 020 086	3 699 687
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			115 588 450	101 242 458
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	23		2 200 105	2 124 895
Эмиссионный доход	23		2 855 922	2 522 742
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(17 142)	(17 347)
Резерв по переоценке основных средств			1 128 482	1 150 051
Нераспределенная прибыль			2 745 693	2 335 331
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			8 913 060	8 115 672
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			124 501 510	109 358 130

Консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением и подписана 21 апреля 2016 года.

Решников Д.П.
Председатель Правления



Морозов О.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	24	17 432 159	20 011 923
Процентные расходы	24	(10 857 844)	(7 928 885)
Чистые процентные доходы		6 574 315	12 083 038
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	11	(6 291 911)	(7 595 715)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		282 404	4 487 323
Комиссионные доходы	25	1 863 498	2 317 877
Комиссионные расходы	25	(282 171)	(299 229)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		25 769	(134 137)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки торговых ценных бумаг		1 577 048	(2 306 405)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		34 862	374 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		416 282	529 387
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		157 504	(267 148)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		538	22 839
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	3 333 762	486 598
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	(189 266)	9 263
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(104 305)	(90 037)
Прочие операционные доходы	26	90 414	124 040
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 631 051)	(5 658 764)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 575 288	(404 246)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	28	(751 832)	182 196
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		823 456	(222 050)

ПАО «СКБ-банк»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		823 456	(222 050)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		256	(23 218)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(51)	4 644
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		205	(18 574)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД		823 661	(240 624)

ПАО «СКБ-банк»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоцен- ке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014	23	2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 130 937	8 929 852
Убыток за год		-	-	-	-	(222 050)	(222 050)
Прочий совокупный убыток		-	-	(18 574)	-	-	(18 574)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2014 год		-	-	(18 574)	-	(222 050)	(240 624)
Объявленные дивиденды	29	-	-	-	-	(573 556)	(573 556)
Остаток на 31 декабря 2014	23	2 124 895	2 522 742	(17 347)	1 150 051	2 335 331	8 115 672
Прибыль за год		-	-	-	-	823 456	823 456
Прочий совокупный доход		-	-	205	-	-	205
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	205	-	823 456	823 661
Эмиссия акций	7, 23	75 210	333 180	-	-	-	408 390
Перевод прироста стоимости от переоценки основных средств в нераспределен- ную прибыль		-	-	-	(21 569)	21 569	-
Объявленные дивиденды	29	-	-	-	-	(434 663)	(434 663)
Остаток на 31 декабря 2015	23	2 200 105	2 855 922	(17 142)	1 128 482	2 745 693	8 913 060

Примечания на страницах с 7 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 790 106	16 936 517
Проценты уплаченные		(10 847 393)	(8 094 310)
Комиссии полученные		1 743 468	2 229 924
Комиссии уплаченные		(284 968)	(300 688)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами		25 769	(134 137)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		220 793	213 191
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		416 282	529 387
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		538	22 839
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	11	4 026 830	557 006
Прочие полученные операционные доходы		81 991	93 436
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 955 846)	(5 048 174)
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль		241 304	(83 265)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		7 458 874	6 921 726
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		186 624	224 041
Чистый (прирост)/ снижение по торговым ценным бумагам		(7 442 063)	9 244 018
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		4 007 269	(9 987 480)
Чистый прирост по средствам в других банках		(6 907 634)	(6 182 969)
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и авансам клиентам		(8 144 354)	8 771 794
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(658)	59 030
Чистый (прирост)/ снижение по прочим финансовым активам		(181 822)	26 302
Чистый прирост по прочим активам		(132 518)	(21 709)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(1 367 805)	7 680 419
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		13 519 599	(15 302 984)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным ценным бумагам		35 857	(2 745 904)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(84 661)	51 841
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
		946 708	(1 261 875)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(258 448)	(168 396)
Выручка от выбытия основных средств		6 994	1 533
Приобретение инвестиционной собственности	13, 7	(3 593)	(127)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		169 890	175 754
Приобретение нематериальных активов	14	(247 307)	(140 312)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(332 464)	(131 548)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	29	(212 333)	(572 502)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(212 333)	(572 502)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		974 998	1 302 277
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		1 376 909	(663 648)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	9 992 900	10 656 548
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	11 369 809	9 992 900

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерней организации ООО НПП «Старт», а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году (4 марта 2016 года получена новая генеральная банковская лицензия в связи с изменением организационно-правовой формы).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 97.79% голосующих акций АО Группа Синара (далее – Материнская организация) (2014: 97.79%), непосредственно контролирующего 98.98% голосующих акций Группы (2014: 98.95%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 7 филиалов, 68 дополнительных офисов и 105 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2014: 7 филиалов, 69 дополнительных офисов, 106 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2015 году составляла 3 887 человек (2014: 3 992 человека).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2015	31 декабря 2014	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	-	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия

Дополнительная информация о консолидируемых активах Группы представлена в Примечании 39.

1 Введение (продолжение)

В 2015 году Банк принял участие в конкурсе по отбору инвестора для предупреждения банкротства Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытого акционерного общества) (далее - ОАО «Газэнергобанк») и был выбран в качестве инвестора как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Газэнергобанк». ОАО «Газэнергобанк» ранее входил в Финансовую группу «Лайф». Исходя из финансового положения ОАО «Газэнергобанк» Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ был подготовлен План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства, утвержденный решением Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 года, в рамках которого в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- приказом ЦБ РФ от 12 августа 2015 года в ОАО «Газэнергобанк» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;

- в связи со значительным объемом средств, привлеченных ОАО «Газэнергобанк» от населения Российской Федерации, и как следствие высокой социальной значимостью обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов, в сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых;

- в октябре 2015 года размер уставного капитала ОАО «Газэнергобанк» был снижен до 1 рубля;

- в декабре 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций ОАО «Газэнергобанк» на сумму 1 000 тысяч рублей. Банк приобрел этот выпуск за 1 000 тысяч рублей. В результате этой сделки Банку принадлежит 99.99% акций ОАО «Газэнергобанк». В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года действовала временная администрация в управлении ОАО «Газэнергобанк», и у Банка отсутствовала возможность управлять деятельностью ОАО «Газэнергобанк», данные вложения были отражены в составе «Ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» (Примечание 12). Контроль над ОАО «Газэнергобанк» перешел к Группе с 12 февраля 2016 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 33). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. См. Примечание 12.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Группа рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Нереализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг отражаются как доходы или расходы от переоценки торговых ценных бумаг. Реализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих 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 денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственном капитале. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе административных и прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Вложения в арендованные помещения	10
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Вознаграждение, полученное Группой от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 72.8827 рубля за 1 доллар США (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США) и 79.6972 рубля за 1 евро (2014: 68.3427 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 31. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 31.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Инвестиционная собственность	-	1 842 564	1 842 564	-	1 639 413	1 639 413
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	7 802	-	7 802	350 325	-	350 325
Отложенный налоговый актив	189 387	356 154	545 541	420 124	773 286	1 193 410
Нематериальные активы	-	504 814	504 814	-	427 829	427 829
Основные средства	-	2 815 065	2 815 065	-	2 984 035	2 984 035
Прочие активы	667 378	-	667 378	610 083	-	610 083
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 839	-	9 839	7 044	-	7 044
Прочие обязательства	296 314	-	296 314	206 526	-	206 526

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 425 911 тысяч рублей (2014: 1 115 659 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 26 783 тысячи рублей (2014: 32 638 тысяч рублей) соответственно.

Структурированные организации. Структурированные организации организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

Переход контроля над ОАО «Газэнергобанк». Права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении ОАО «Газэнергобанк». По состоянию на 31 декабря 2015 года Группе принадлежало 99.99% прав голоса в ОАО «Газэнергобанк», однако она не контролировала эту организацию в связи с введением временной администрации в лице ГК «АСВ» и отсутствием у Группы возможности управлять деятельностью ОАО «Газэнергобанк». Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года ОАО «Газэнергобанк» не включается в консолидированную финансовую отчетность. Контроль над ОАО «Газэнергобанк» перешел к Группе 12 февраля 2016 года, когда приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «Газэнергобанк» были прекращены, и решением годового общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления, подотчетные ПАО «СКБ-банк». Информация представлена в Примечании 40.

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 консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Земля и здания и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См. Примечания 13 и 14.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В 2009 году Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ. В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2010 года, с 25 августа 2010 года процентная ставка по указанному выше субординированному кредиту была снижена до 6.5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенной в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года:

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на консолидированную финансовую отчетность.

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	5 616 216	5 992 086
Корреспондентские счета в других банках	2 792 779	2 814 788
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 960 814	1 186 026
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 369 809	9 992 900

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	62 025	441 379
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 501 260	633 461
- с рейтингом от BB- до BB+	1 167 016	594 559
- с рейтингом от В- до В+	-	269
- с рейтингом от CCC- до CCC+	117	-
- не имеющие рейтинга	62 361	1 145 120
Итого средств на корреспондентских счетах	2 792 779	2 814 788

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года корреспондентские счета в других банках, не имеющих рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела три и два контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составил 2 221 071 тысячу рублей и 1 690 370 тысяч рублей, соответственно. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	29 460	128 047
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	2 317	13 920
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию обыкновенных акций	408 390	-
Итого неденежная инвестиционная деятельность	440 167	141 967

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неденежная финансовая деятельность			
Эмиссия обыкновенных акций в обмен на объекты инвестиционной собственности	23	408 390	-

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с прочими активами представлена в Примечании 16. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные облигации	9 015 873	3 427 720
Российские государственные облигации	4 013 632	989 088
Муниципальные облигации	148 887	15 335
Итого торговых ценных бумаг	13 178 392	4 432 143

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 154 291	4 013 632	-	5 167 923
- с рейтингом от BB- до BB+	6 728 563	-	148 887	6 877 450
- с рейтингом от B- до B+	754 986	-	-	754 986
- не имеющие рейтинга	378 033	-	-	378 033
Итого долговых торговых ценных бумаг	9 015 873	4 013 632	148 887	13 178 392

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний пищевой, металлургической и телекоммуникационной отраслей в размере 378 033 тысячи рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 587 138	989 088	15 335	2 591 561
- с рейтингом от BB- до BB+	970 404	-	-	970 404
- с рейтингом от B- до B+	870 178	-	-	870 178
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 427 720	989 088	15 335	4 432 143

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российские государственные облигации	3 230 388	3 819 736
Корпоративные облигации	1 987 395	3 952 646
Муниципальные облигации	480 490	541 038
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 698 273	8 313 420

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 5 340 934 тысячи рублей (2014: 7 777 736 тысяч рублей). Информация представлена в Примечании 17.

Группа не имела перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 230 388	411 666	-	3 642 054
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 474 360	480 490	1 954 850
- с рейтингом от B- до B+	-	101 369	-	101 369
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 230 388	1 987 395	480 490	5 698 273

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 819 736	2 532 473	390 409	6 742 618
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 072 048	150 629	1 222 677
- с рейтингом от B- до B+	-	315 273	-	315 273
- не имеющие рейтинга	-	32 852	-	32 852
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 819 736	3 952 646	541 038	8 313 420

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали долговые ценные бумаги предприятий в сфере телекоммуникаций.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	11 095 883	987 063
Депозиты в ЦБ РФ	2 000 000	5 500 000
Кредиты и депозиты в других банках	1 506 393	1 453 028
Векселя банков	250 471	-
Итого средств в других банках	14 852 747	7 940 091

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	2 000 000	-	-	2 000 000
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11 095 883	-	1 506 393	-	12 602 276
- с рейтингом от B- до B+	-	-	-	250 471	250 471
Итого средства в других банках	11 095 883	2 000 000	1 506 393	250 471	14 852 747

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного репо	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Депозиты в ЦБ РФ	-	5 500 000	-	5 500 000
- с рейтингом от BBB- до BBB+	695 460	-	602 630	1 298 090
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	450 212	450 212
- с рейтингом от B- до B+	187 073	-	-	187 073
- не имеющие рейтинга	104 530	-	400 186	504 716
Итого средства в других банках	987 063	5 500 000	1 453 028	7 940 091

10 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в других банках, не имеющих рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 12 553 126 тысяч рублей (2014: 1 167 440 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела трех и одного контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составил 14 602 276 тысяч рублей и 5 500 000 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Потребительские кредиты	67 834 641	56 555 783
Корпоративные кредиты	7 764 385	6 650 357
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	5 968 565	11 378 586
Ипотечные кредиты	2 828 242	2 888 592
Кредитные карты и кредитные линии	971 347	2 275 506
Договоры обратного репо	581 090	1 339 976
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	85 948 270	81 088 800
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(14 259 107)	(11 156 589)
Итого кредиты и авансы клиентам	71 689 163	69 932 211

В 2015 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 3 858 924 тысячи рублей (2014: 313 343 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 3 165 856 тысяч рублей (2014: 242 935 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 12 762 501 тысяча рублей (2014: 4 073 715 тысяч рублей) за 4 026 830 тысяч рублей (2014: 557 006 тысяч рублей), получив прибыль 3 333 762 тысячи рублей (2014: прибыль 486 598 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2015 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 2 553 тысячи долларов США (2014: 48 861 тысяча рублей) за 1 185 тысяч рублей (2014: 43 367 тысяч рублей). Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 1 185 тысяч рублей (2014: 43 367 тысяч рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года портфель потребительских кредитов на общую сумму 6 903 081 тысяча рублей, передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам на общую сумму 952 367 тысяч рублей, явился обеспечением по кредитам, полученным от ЦБ РФ. Информация представлена в Примечаниях 17 и 33.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 771 801 тысяча рублей (2014: 1 498 856 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015	7 108 717	522 040	2 628 851	49 077	847 904	11 156 589
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	5 730 771	319 341	888 275	9 453	(215 669)	6 732 171
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(1 392 641)	(283 572)	(1 107 601)	(485)	(381 557)	(3 165 856)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(31)	-	(463 765)	-	(1)	(463 797)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015	11 446 816	557 809	1 945 760	58 045	250 677	14 259 107

Резерв под обесценение в течение 2015 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 440 260 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2014	8 173 325	512 340	3 183 855	35 963	2 423 689	14 329 172
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	4 729 583	156 707	2 349 662	13 114	346 649	7 595 715
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(26 296)	(147 007)	(65 513)	-	(4 119)	(242 935)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 767 895)	-	(2 839 153)	-	(1 918 315)	(10 525 363)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014	7 108 717	522 040	2 628 851	49 077	847 904	11 156 589

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 634 230	83.35	61 719 881	76.11
Торговля	3 697 309	4.30	7 049 701	8.69
Металлургия	1 545 118	1.80	1 727 362	2.13
Строительство	1 452 523	1.69	1 533 761	1.89
Машиностроение	1 439 518	1.68	1 328 116	1.64
Инвестиционная деятельность	1 228 308	1.43	616 543	0.76
Финансовые услуги	1 080 747	1.26	1 674 991	2.07
Транспорт и связь	994 227	1.16	1 854 039	2.29
Производство	827 376	0.96	1 002 410	1.24
Сельское хозяйство	474 547	0.55	391 459	0.48
Пищевая промышленность	459 685	0.53	157 846	0.19
Недвижимость	347 682	0.40	510 721	0.63
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	257 182	0.30	459 141	0.57
Прочее	509 818	0.59	1 062 829	1.31
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	85 948 270	100.00	81 088 800	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	64 796 409	2 236 959	2 047 604	109 634	971 347	-	70 161 953
Поручительства и гарантии	2 457 367	1 638 629	2 326 103	37 442	-	-	6 459 541
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами	106 000	200 000	-	-	-	-	306 000
- объектами недвижимости	430 751	2 911 305	733 973	2 658 353	-	-	6 734 382
- обращающимися ценными бумагами	-	200 000	2 734	-	-	581 090	783 824
- транспортными средствами	17 850	18 454	705 490	-	-	-	741 794
- прочим имуществом	26 264	482 433	120 685	22 813	-	-	652 195
- товарами в обороте	-	76 605	31 976	-	-	-	108 581
Итого кредиты и авансы клиентам	67 834 641	7 764 385	5 968 565	2 828 242	971 347	581 090	85 948 270

Корпоративный кредит, обеспеченный денежными средствами, предоставлен Материнской организации под залог депозита связанной стороны.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	53 201 505	1 687 366	4 718 608	103 831	2 275 506	-	61 986 816
Поручительства и гарантии	2 818 074	2 833 807	4 517 454	56 117	-	-	10 225 452
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	486 423	1 323 869	811 388	2 699 059	-	-	5 320 739
- обращающимися ценными бумагами	-	384 829	-	-	-	1 339 976	1 724 805
- транспортными средствами	18 779	6 145	1 106 488	-	-	-	1 131 412
- прочим имуществом	31 002	291 131	174 964	29 585	-	-	526 682
- товарами в обороте	-	123 210	49 684	-	-	-	172 894
Итого кредиты и авансы клиентам	56 555 783	6 650 357	11 378 586	2 888 592	2 275 506	1 339 976	81 088 800

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика по индивидуально-значимым кредитам Группа использует систему коэффициентов. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6.5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6.4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 2 451 632 тысячи рублей и 4 946 732 тысячи рублей, соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 7 320 239 тысяч рублей и 10 091 922 тысячи рублей, соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
- хороший уровень надежности	-	744 928	-	-	-	-	744 928
- средний уровень надежности	-	6 253 275	-	-	-	-	6 253 275
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	51 362 213	-	3 435 110	2 523 359	666 015	581 090	58 567 787
- с кредитной историей менее 90 дней	12 598 601	-	20 538	240 052	2 601	581 090	13 442 882
- с кредитной историей более 90 дней	38 763 612	-	3 414 572	2 283 307	663 414	-	45 124 905
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	51 362 213	6 998 203	3 435 110	2 523 359	666 015	581 090	65 565 990
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	10 738	12 385	-	-	23 123
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	15 502	24 216	-	-	39 718
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 581	47 630	39 818	-	-	89 029
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	1 581	73 870	76 419	-	-	151 870
Обесцененные кредиты							
- низкий уровень надежности	-	384 275	-	-	-	-	384 275
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 970 015	-	188 894	36 467	882	-	2 196 258
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 945 258	-	205 866	36 909	39 284	-	3 227 317
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 082 334	227 762	203 100	7 398	33 427	-	4 554 021
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 857 946	7 992	704 504	44 926	95 354	-	7 710 722
- с задержкой платежа свыше 360 дней	616 875	144 572	1 157 221	102 764	136 385	-	2 157 817
Итого обесцененных кредитов	16 472 428	764 601	2 459 585	228 464	305 332	-	20 230 410
За вычетом резерва под обесценение	(11 446 816)	(557 809)	(1 945 760)	(58 045)	(250 677)	-	(14 259 107)
Итого кредиты и авансы клиентам	56 387 825	7 206 576	4 022 805	2 770 197	720 670	581 090	71 689 163

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
- хороший уровень надежности	-	2 545 354	-	-	-	-	2 545 354
- средний уровень надежности	-	2 441 798	-	-	-	-	2 441 798
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	46 110 803	-	7 202 555	2 614 183	1 280 803	1 339 976	58 548 320
- с кредитной историей менее 90 дней	5 474 592	-	143 191	173 976	22 870	1 339 976	7 154 605
- с кредитной историей более 90 дней	40 636 211	-	7 059 364	2 440 207	1 257 933	-	51 393 715
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	46 110 803	4 987 152	7 202 555	2 614 183	1 280 803	1 339 976	63 535 472
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 284	7 198	-	-	19 482
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	22 014	15 132	-	-	37 146
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	9 420	10 234	32 828	-	-	52 482
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	9 420	44 532	55 158	-	-	109 110
Обесцененные кредиты							
- низкий уровень надежности	-	1 277 226	-	-	-	-	1 277 226
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 888 818	-	552 273	40 264	-	-	2 481 355
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 807 605	3 719	761 514	33 195	106 465	-	2 712 498
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 928 016	13 681	747 057	27 735	126 458	-	2 842 947
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 593 732	150 232	1 573 743	17 640	453 134	-	5 788 481
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 226 809	208 927	496 912	100 417	308 646	-	2 341 711
Итого обесцененных кредитов	10 444 980	1 653 785	4 131 499	219 251	994 703	-	17 444 218
За вычетом резерва под обесценение	(7 108 717)	(522 040)	(2 628 851)	(49 077)	(847 904)	-	(11 156 589)
Итого кредиты и авансы клиентам	49 447 066	6 128 317	8 749 735	2 839 515	1 427 602	1 339 976	69 932 211

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без учета залогового обеспечения резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные кредиты	332 259	42 981
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	206 780	132 884
Ипотечные кредиты	146 016	127 560
Итого	685 055	303 425

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Финансовые услуги	Россия	2 551	3 094
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	1 094	637
ОАО «Газэнергобанк»	Финансовые услуги	Россия	1 000	-
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			4 650	3 736

Долевые ценные бумаги в сумме 1 005 тысяч рублей (2014: 642 тысячи рублей) отражаются по фактическим затратам.

Для остальных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 3 645 тысяч рублей справедливая стоимость определяется как среднее значение фактических цен на 31 декабря.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 36.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	1 639 413	1 765 170
Поступления	414 300	14 047
Перевод из категории запасы (в составе Прочих активов)	114 265	-
Выбытия	(136 148)	(149 067)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(189 266)	9 263
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	1 842 564	1 639 413

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность в основном представлена имуществом консолидируемых закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости, а также включает оборудование консолидируемой дочерней компании ООО «НПП «Старт». См.Примечание 1. Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам и авансам клиентам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 2 317 тысяч рублей (2014: 13 920 тысяч рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7. Взносы в акционерный капитал Группы в 2015 году были осуществлены объектами инвестиционной собственности. Информация представлена в Примечаниях 7 и 23.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	19 597	5 263

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 1 января 2014		1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590
Поступления		-	3 017	165 331	48	168 396	140 312
Выбытия		-	(31 174)	(74 999)	(1 944)	(108 117)	(91 443)
Выбытия-накопленная амортизация		-	14 215	67 630	1 944	83 789	91 443
Амортизационные отчисления	27	(48 304)	(62 330)	(284 654)	(16 413)	(411 701)	(150 073)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014		1 920 877	342 859	688 118	32 181	2 984 035	427 829
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014		1 971 633	631 870	1 985 986	117 202	4 706 691	749 623
Накопленная амортизация		(50 756)	(289 011)	(1 297 868)	(85 021)	(1 722 656)	(321 794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014		1 920 877	342 859	688 118	32 181	2 984 035	427 829
Поступления		-	9 679	245 787	2 982	258 448	247 307
Выбытия		(26 678)	(11 415)	(50 867)	(1 230)	(90 190)	(74 596)
Выбытия-накопленная амортизация		1 203	5 751	48 031	1 230	56 215	74 596
Амортизационные отчисления	27	(49 203)	(62 345)	(266 504)	(15 391)	(393 443)	(170 322)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015		1 846 199	284 529	664 565	19 772	2 815 065	504 814
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015		1 944 955	630 134	2 180 906	118 954	4 874 949	922 334
Накопленная амортизация		(98 756)	(345 605)	(1 516 341)	(99 182)	(2 059 884)	(417 520)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015		1 846 199	284 529	664 565	19 772	2 815 065	504 814

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость земли и зданий в 2015 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2015 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 410 603 тысячи рублей (2014: 1 452 214 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 435 596 тысяч рублей (2014: 468 663 тысячи рублей).

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		444 736	331 652
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		380 025	293 343
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		90 732	116 051
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами		90 109	-
Валютные контракты «своп»	35	5	187 777
Прочие		31 015	36 814
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение прочих финансовых активов		1 036 622	965 637
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(324 220)	(226 637)
Итого прочих финансовых активов		712 402	739 000

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2015	199 531	27 106	226 637
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	103 227	1 078	104 305
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(6 722)	(6 722)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2015	302 758	21 462	324 220

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2014	115 821	20 983	136 804
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	83 710	6 327	90 037
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(204)	(204)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2014	199 531	27 106	226 637

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Расчеты по брокер- ским опера- циям с ценными бумагами	Валют- ные конт- ракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	3 552	380 025	90 732	90 109	5	4 999	569 422
<i>Обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 134	-	-	-	-	3 824	15 958
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	40 363	-	-	-	-	2 975	43 338
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	48 586	-	-	-	-	1 711	50 297
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	101 026	-	-	-	-	2 485	103 511
- с задержкой платежа свыше 360 дней	239 075	-	-	-	-	15 021	254 096
Итого обесцененные	441 184	-	-	-	-	26 016	467 200
За вычетом резерва под обесценение	(302 758)	-	-	-	-	(21 462)	(324 220)
Итого прочие финансовые активы	141 978	380 025	90 732	90 109	5	9 553	712 402

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Валютные контракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные	5 545	293 343	116 051	187 777	5 282	607 998
Обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 467	-	-	-	3 716	24 183
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 194	-	-	-	5 271	47 465
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 404	-	-	-	5 405	46 809
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	50 983	-	-	-	1 400	52 383
- с задержкой платежа свыше 360 дней	171 059	-	-	-	15 740	186 799
Итого обесцененные	326 107	-	-	-	31 532	357 639
За вычетом резерва под обесценение	(199 531)	-	-	-	(27 106)	(226 637)
Итого прочие финансовые активы	132 121	293 343	116 051	187 777	9 708	739 000

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Авансовые платежи	365 073	298 105
Запасы	126 819	164 255
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	46 234	87 773
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	21 605	24 815
Прочее	107 647	35 135
Итого прочие активы	667 378	610 083

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	3 534 615	6 559 514
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 806 319	1 218 222
Депозиты других банков	1 090 279	252 779
Корреспондентские счета других банков	927 629	20
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	5 513	17 169
Кредиты ЦБ РФ	-	581 391
Итого средства других банков	7 364 355	8 629 095

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты ЦБ РФ получены под залог прав требований по кредитным договорам, выданным корпоративным клиентам, стоимостью 952 367 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 33.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела три и два контрагента, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составил 7 326 822 тысячи рублей и 8 585 915 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Юридические лица		
- Срочные депозиты	21 318 969	10 647 490
- Текущие/расчетные счета	6 499 987	9 509 650
Физические лица		
- Срочные вклады	71 982 979	65 354 740
- Текущие счета/счета до востребования	3 240 906	2 527 100
Итого средства клиентов	103 042 841	88 038 980

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	75 223 885	73.00	67 881 840	77.10
Промышленность	10 656 573	10.34	2 973 164	3.38
Финансовая деятельность	4 275 240	4.15	3 567 427	4.06
Торговля	4 038 751	3.92	7 731 379	8.78
Строительство	2 479 995	2.41	1 147 634	1.30
Операции с недвижимым имуществом	1 501 616	1.46	1 023 809	1.16
Сельское хозяйство	1 065 483	1.03	225 378	0.26
Транспорт и связь	658 611	0.64	519 111	0.59
Образование	489 877	0.48	566 417	0.64
Здравоохранение	257 396	0.25	190 147	0.22
Гостиницы и рестораны	46 505	0.04	39 108	0.04
Государственное управление	3 215	0.00	7 521	0.01
Прочее	2 345 694	2.28	2 166 045	2.46
Итого средства клиентов	103 042 841	100.00	88 038 980	100.00

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Выпущенные векселя	473 076	419 331
Итого выпущенные векселя	473 076	419 331

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Дивиденды к уплате	29	223 955	1 625
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		72 258	65 344
Кредиторская задолженность		51 252	147 976
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		6 092	14 016
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		1 754	2 546
Валютные контракты «своп»	35	227	2 068
Прочие начисленные обязательства		26 401	8 220
Итого прочие финансовые обязательства		381 939	241 795

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	197 416	117 718
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	98 898	88 808
Итого прочие обязательства	296 314	206 526

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	Российский рубль	14.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29/09/2009	10/12/2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 404 302	24/12/2007	23/03/2018	Доллары США	8.3431
Итого субординированный долг	4 020 086				

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	Российский рубль	14.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29/09/2009	10/12/2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 083 903	24/12/2007	23/03/2018	Доллары США	8.0021
Итого субординированный долг	3 699 687				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2014, 31 декабря 2014	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637
Выпущенные новые акции	75 210	-	75 210	-	333 180	408 390
На 31 декабря 2015	2 199 491	614	2 199 491	614	2 855 922	5 056 027

В октябре 2015 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 75 210 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5.43 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 75 210 тысяч рублей и 333 180 тысяч рублей соответственно. Выпущенные акции были оплачены Материнской организацией объектами инвестиционной собственности. Информация представлена в Примечаниях 7 и 13.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0.18 до 2.00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	15 243 929	18 562 502
Торговые ценные бумаги	1 618 720	1 191 822
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	400 574	218 492
Средства в других банках	160 675	30 758
Корреспондентские счета в других банках	8 261	5 399
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 950
Итого процентные доходы	17 432 159	20 011 923
Процентные расходы		
Средства клиентов	9 975 277	7 104 287
Субординированный долг	413 386	377 633
Средства других банков	219 825	55 409
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	200 332	228 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 024	163 248
Итого процентные расходы	10 857 844	7 928 885
Чистые процентные доходы	6 574 315	12 083 038

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 596 748 тысяч рублей и 378 137 тысяч рублей соответственно.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	666 799	853 664
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	377 547	207 004
Комиссии за SMS-информирование	312 883	226 126
Кассовые операции	160 751	533 979
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	104 797	180 991
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	77 323	96 832
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	60 136	139 031
Банковские гарантии и аккредитивы	29 743	21 207
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	19 920	20 873
Инкассация	1 050	2 836
Прочее	52 549	35 334
Итого комиссионные доходы	1 863 498	2 317 877
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	162 275	147 242
Инкассация	75 444	96 562
Проведение операций с валютными ценностями	30 108	44 941
Прочее	14 344	10 484
Итого комиссионные расходы	282 171	299 229
Чистые комиссионные доходы	1 581 327	2 018 648

В 2015 году и 2014 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Группой от страховых компаний, за вычетом суммы НДС, в 2015 году составившее 226 632 тысячи рублей в части страхования кредитных рисков (2014: 128 634 тысячи рублей) и 150 915 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2014: 78 370 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доход от сдачи имущества в аренду	39 886	43 694
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	9 026	13 183
Доход от реализации инвестиционной собственности	8 423	30 604
Доход от реализации запасов	6 024	-
Штрафы полученные	4 928	1 275
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 550	2 066
Доходы от возмещения причиненных убытков	1 959	4 318
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	165	21
Премия участника платежной системы денежных переводов	-	20 000
Доходы, полученные от реализации памятных монет	-	188
Прочее	17 453	8 691
Итого прочие операционные доходы	90 414	124 040

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Вознаграждение сотрудников		2 071 357	1 980 684
Расходы по операционной аренде		718 559	744 541
Налоги и отчисления по заработной плате		563 801	511 453
Амортизация основных средств	14	393 443	411 701
Информационные и телекоммуникационные услуги		325 203	328 464
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		283 008	274 387
Ремонт и эксплуатация		254 917	245 712
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		243 285	250 941
Амортизация лицензий на компьютерное программное обеспечение	14	170 322	150 073
Рекламные и маркетинговые услуги		124 732	96 543
Профессиональные услуги		79 070	58 757
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		66 320	69 553
Расходы, связанные с охранными услугами		60 498	61 604
Командировочные расходы		32 044	36 497
Убыток от выбытия основных средств		26 982	22 795
Обесценение запасов		-	44 781
Прочее		217 510	370 278
Итого административные и прочие операционные расходы		5 631 051	5 658 764

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2015 году составили 393 803 тысячи рублей (2014: 381 738 тысяч рублей).

28 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(возмещения) по налогу на прибыль

(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Отложенное налогообложение	(647 818)	261 760
Текущие расходы по налогу на прибыль	(96 574)	(79 564)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	(7 440)	-
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(751 832)	182 196

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 575 288	(404 246)
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещения по законодательно установленной ставке (20%)	(315 058)	80 849
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(451 258)	(36 045)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	32 191	26 521
- (Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы)/необлагаемые доходы консолидируемых компаний	(25 147)	15 538
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	7 440	-
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	-	95 333
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(751 832)	182 196

Существенное увеличение расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу в 2015 году, связано с прощением процентных доходов по обесцененным кредитам в рамках проводимых Группой мероприятий по взысканию проблемной задолженности.

28 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	31 декабря 2014	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в состав собствен- ных средств	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(54 464)	(193 957)	-	(248 421)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	390 392	(270 380)	-	120 012
Средства в других банках	(88 357)	87 953	-	(404)
Кредиты и авансы клиентам	1 219 907	(328 568)	-	891 339
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 337	-	(51)	4 286
Инвестиционная собственность	4 067	(54 705)	-	(50 638)
Нематериальные активы	(5 644)	(359)	-	(6 003)
Основные средства	(326 221)	33 228	-	(292 993)
Прочие финансовые активы	(857)	22 517	-	21 660
Средства других банков	96	(96)	-	-
Средства клиентов	(2 396)	2 396	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(475)	552	-	77
Прочие финансовые обязательства	25 763	34 195	-	59 958
Прочие обязательства	27 190	19 478	-	46 668
Субординированный долг	72	(72)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	1 193 410	(647 818)	(51)	545 541

28 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(25 123)	(29 341)	-	(54 464)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	390 392	-	390 392
Средства в других банках	(8 823)	(79 534)	-	(88 357)
Кредиты и авансы клиентам	1 241 857	(21 950)	-	1 219 907
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(344)	37	4 644	4 337
Инвестиционная собственность	7 531	(3 464)	-	4 067
Нематериальные активы	(10 119)	4 475	-	(5 644)
Основные средства	(341 404)	15 183	-	(326 221)
Прочие финансовые активы	6 147	(7 004)	-	(857)
Средства других банков	-	96	-	96
Средства клиентов	(1 169)	(1 227)	-	(2 396)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(475)	-	(475)
Прочие финансовые обязательства	19 838	5 925	-	25 763
Прочие обязательства	38 615	(11 425)	-	27 190
Субординированный долг	-	72	-	72
Чистый отложенный налоговый актив	927 006	261 760	4 644	1 193 410

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015			2014		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	256	(51)	205	(23 218)	4 644	(18 574)
Прочий совокупный доход/ (расход)	256	(51)	205	(23 218)	4 644	(18 574)

29 Дивиденды

На внеочередном Общем собрании акционеров 25 декабря 2015 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2015 финансового года в сумме 221 092 тысячи рублей. На внеочередном Общем собрании акционеров 12 января 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей. На Общем собрании акционеров 27 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в сумме 850 855 тысяч рублей, в том числе дивиденды по результатам 9 месяцев 2013 финансового года, решение о выплате (объявлении) которых принято внеочередным Общим собранием акционеров 26 декабря 2013 года - 277 299 тысяч рублей, оставшиеся дивиденды, подлежащие выплате по обыкновенным акциям по результатам 2013 года – 573 556 тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 625	-	1 518	-
Дивиденды, объявленные в течение года	432 377	2 286	573 556	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(211 403)	(930)	(572 502)	-
Списание не востребовавшихся дивидендов	-	-	(947)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	222 599	1 356	1 625	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.10	1.86	0.27	-

30 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

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

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В консолидированной финансовой отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и не учитывает положение дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2015 и 2014 годы:

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	13 075 591	13 920 467
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	1 697 962	3 629 433
- По ценным бумагам	1 564 531	1 290 389
- По корпоративным кредитам	1 120 508	839 758
- По средствам в других банках	568 866	249 734
Итого процентные доходы	18 027 458	19 929 781
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 437 506	866 682
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	777 918	1 339 098
- По операциям с иностранной валютой	478 524	573 517
- По пластиковым картам	308 704	523 713
- По гарантиям и аккредитивам	21 819	23 485
- Продажа портфеля кредитов	-	132 848
- Прочие	596 978	140 105
Итого непроцентные доходы	3 621 449	3 599 448
Итого доходов по управленческой отчетности	21 648 907	23 529 229
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(8 396 182)	(5 829 384)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 325 400)	(1 210 870)
- По средствам других банков	(420 156)	(283 717)
- По субординированным займам	(413 386)	(377 633)
- По остаткам на расчетных счетах	(327 476)	(197 592)
- По долговому финансированию	(4 718)	(68 798)
Итого процентные расходы	(10 887 318)	(7 967 994)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(276 094)	(280 837)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(27 900)	(34 862)
- Продажа портфеля кредитов	(15 469)	-
- Биржевые комиссии	(13 162)	(8 620)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	-	(4 659)
- Оплата договоров кредитных агентов	(231)	(44)
Итого непроцентные расходы	(332 856)	(329 022)
Административные и прочие операционные расходы	(5 156 609)	(5 292 184)
Резервы	(4 421 503)	(10 535 120)
Итого расходов по управленческой отчетности	(20 798 286)	(24 124 320)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	850 621	(595 091)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Работающие активы	128 997 792	109 972 934
Вложения в основные средства и нематериальные активы	8 080 177	6 608 157
Прочие активы	8 814 655	9 115 750
Итого активов по управленческой отчетности	145 892 624	125 696 841
Итого обязательств по управленческой отчетности	118 685 156	104 867 243

30 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	18 027 458	3 621 449	(10 887 318)	(4 421 503)	(332 856)	(5 156 609)	850 621
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	183 054	-	-	-	-	-	183 054
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	1 503 315	-	-	-	-	1 503 315
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 230 948	-	-	1 230 948
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	(315)	(15 871)	-	(4 649)	(125 947)	(146 782)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(535 470)	-	-	-	(125 244)	(660 714)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	238	50 336	35 988	-	-	(212 295)	(125 733)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(749 605)	4 099 411	9 231	(3 205 661)	55 334	(208 710)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(1 276 458)	-	-	-	-	(1 276 458)
Прочие корректировки	(28 986)	37 409	126	-	-	8 488	17 037
Итого по МСФО	17 432 159	7 499 677	(10 857 844)	(6 396 216)	(282 171)	(5 820 317)	1 575 288

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы по переоценке инвестиционной собственности.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 929 781	3 599 448	(7 967 994)	(10 535 120)	(329 022)	(5 292 184)	(595 091)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 153 570	-	-	-	-	-	1 153 570
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(2 356 856)	-	-	-	-	(2 356 856)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 998 428	-	-	1 998 428
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	49	4 746	9 570	-	(8 678)	(17 924)	(12 237)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(18 752)	(18 752)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 106	62 239	21 483	-	-	(7 140)	77 688
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 128 851)	464 716	(184)	850 940	38 681	(225 302)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(604 409)	-	-	-	-	(604 409)
Прочие корректировки	56 268	(13 423)	8 240	-	(210)	(97 462)	(46 587)
Итого по МСФО	20 011 923	1 156 461	(7 928 885)	(7 685 752)	(299 229)	(5 658 764)	(404 246)

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого активов по управленческой отчетности	145 892 624	125 696 841
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(741 926)	(59 677)
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(14 583 327)	(11 383 226)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(1 117 443)	(2 594 359)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(2 477 404)	(2 044 450)
Отложенный налоговый актив (см.пункт viii)	(262 701)	811 310
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(541 575)	(246 270)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(1 468 740)	(1 507 102)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(111 984)	(28 172)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(126 333)	755 476
Прочие корректировки	40 319	(42 241)
Итого активов по МСФО	124 501 510	109 358 130

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 24, 25, 26.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2015 и 2014 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует всем требованиям и рекомендациям ЦБ РФ.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также функционирует Кредитный Комитет, в задачи которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Группой и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Советом директоров.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Блока «Обеспечение безопасности», Юридического департамента, Блока «Банковские риски» по заявкам юридических лиц и, при необходимости, по заявкам физических лиц передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредитного продукта. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительства физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа проводит постоянный мониторинг качества обслуживания долга по заемщикам, оцениваемым индивидуально, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств в финансовые инструменты составляются Департаментом операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Блок «Банковские риски». При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Блок «Обеспечение безопасности» Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным Комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Блок «Банковские риски» на постоянной основе проводит мониторинг, оценку финансового положения и расчет лимитов на контрагентов Группы.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитных продуктов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят предварительный андеррайтинг и, при наличии лимита кредитования, полный андеррайтинг в Блоке «Банковские риски». Решение о выдаче кредитного продукта принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает уполномоченный орган. Наряду с экспертной оценкой заемщика могут использоваться скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком «Банковские риски» и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент методологии и сопровождения корпоративного бизнеса и Блок «Банковские риски» на постоянной основе проводят мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Блоком «Розничное кредитование и карточный бизнес» либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком «Банковские риски». При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Блока «Обеспечение безопасности» и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Блок «Банковские риски» проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Группой проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2015 году и в 2014 году Группа привлекала сторонние компании по взысканию в пользу Группы просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Принципы по управлению рыночными рисками Банка определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рисках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Банка. Правление Банка утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» ежемесячно рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь. Отчет направляется членам Правления Банка.

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

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты.

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 728 945	2 700 660	1 884 606	55 598	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 910	-	-	-	612 910
Торговые ценные бумаги	8 487 466	4 386 150	304 776	-	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 698 273	-	-	-	5 698 273
Средства в других банках	14 852 747	-	-	-	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	71 689 163	-	-	-	71 689 163
Прочие финансовые активы	329 222	382 816	359	-	712 397
Итого денежных финансовых активов	108 398 726	7 469 626	2 189 741	55 598	118 113 691
Обязательства					
Средства других банков	6 439 809	496 010	428 389	147	7 364 355
Средства клиентов	96 459 249	4 796 337	1 736 456	50 799	103 042 841
Выпущенные векселя	469 489	3 587	-	-	473 076
Прочие финансовые обязательства	381 634	78	-	-	381 712
Субординированный долг	2 615 784	1 404 302	-	-	4 020 086
Итого денежных финансовых обязательств	106 365 965	6 700 314	2 164 845	50 946	115 282 070
Чистая балансовая позиция	2 032 761	769 312	24 896	4 652	2 831 621
Производные финансовые инструменты	779 724	(752 053)	(27 893)	-	(222)
Чистая позиция	2 812 485	17 259	(2 997)	4 652	2 831 399

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 845 523	2 099 567	2 045 717	2 093	9 992 900
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	799 534	-	-	-	799 534
Торговые ценные бумаги	2 870 419	1 561 724	-	-	4 432 143
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8 081 060	24 590	207 770	-	8 313 420
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	69 049 420	882 791	-	-	69 932 211
Прочие финансовые активы	254 240	295 603	1 380	-	551 223
Итого денежных финансовых активов	94 840 287	4 864 275	2 254 867	2 093	101 961 522
Обязательства					
Средства других банков	8 628 890	-	205	-	8 629 095
Средства клиентов	81 420 925	4 348 621	2 269 397	37	88 038 980
Выпущенные векселя	412 868	6 463	-	-	419 331
Прочие финансовые обязательства	239 338	389	-	-	239 727
Субординированный долг	2 615 784	1 083 903	-	-	3 699 687
Итого денежных финансовых обязательств	93 317 805	5 439 376	2 269 602	37	101 026 820
Чистая балансовая позиция	1 522 482	(575 101)	(14 735)	2 056	934 702
Производные финансовые инструменты	(534 132)	719 841	-	-	185 709
Чистая позиция	988 350	144 740	(14 735)	2 056	1 120 411

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 142	34 738
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 142)	(34 738)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(719)	(3 536)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	719	3 536

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета типа «Ностро» в банках)	8.92	0.0013	-	0.11	0.05	0.19
Долговые торговые ценные бумаги	10.29	6.00	3.37	8.19	6.82	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8.41	-	-	7.99	5.18	3.37
Средства в других банках	11.47	-	-	16.48	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23.23	-	-	23.62	8.33	-
Обязательства						
Средства других банков	9.60	-	-	12.93	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.001	0.002	0.003	0.001	0.002	0.002
- срочные депозиты	10.02	2.60	2.29	13.03	5.07	4.41
Выпущенные векселя	12.16	1.50	-	4.52	1.61	-
Субординированный долг	12.13	8.34	-	12.13	8.00	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(303 926)	(438 569)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	303 926	438 569

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 327 831)	(1 795 678)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 937 531	2 494 737

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
50% рост котировок долевых ценных бумаг	1 860	1 494
50% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 860)	(1 494)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2015 и 2014 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 387 166	-	-	-	-	7 387 166
Средства клиентов	25 022 656	9 057 286	5 721 762	82 478 179	-	122 279 883
Выпущенные векселя	223 263	135 271	112 177	16 224	269	487 204
Прочие финансовые обязательства	374 606	2 596	1 112	1 295	2 103	381 712
Субординированный долг	22 368	195 226	217 722	3 570 173	1 994 780	6 000 269
Производные финансовые обязательства	839 614	-	-	-	-	839 614
Обязательства по предоставлению кредитов	2 625 783	-	-	-	-	2 625 783
Финансовые гарантии	190 375	152 303	100 331	127 169	13 435	583 613
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 685 831	9 542 682	6 153 104	86 193 040	2 010 587	140 585 244

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	8 250 528	444 040	-	-	-	8 694 568
Средства клиентов	16 293 119	8 806 971	7 116 168	85 579 405	31 641	117 827 304
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 899	308 542	29 321	53 233	8 584	429 579
Прочие финансовые обязательства	178 490	24 116	31 276	1 922	3 923	239 727
Субординированный долг	22 413	179 055	202 865	3 352 603	2 258 696	6 015 632
Производные финансовые обязательства	378 999	640 164	-	-	-	1 019 163
Обязательства по предоставлению кредитов	2 532 260	-	-	-	-	2 532 260
Финансовые гарантии	127 425	225 259	221 228	73 757	41 449	689 118
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	27 813 133	10 628 147	7 600 858	89 060 920	2 344 293	137 447 351

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 369 809	-	-	-	-	-	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	148 890	52 721	32 065	379 234	-	-	612 910
Торговые ценные бумаги	13 178 392	-	-	-	-	-	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 698 273	-	-	-	-	-	5 698 273
Средства в других банках	13 102 276	1 750 471	-	-	-	-	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	3 469 917	5 404 131	16 013 183	42 521 556	4 280 376	-	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	-	4 650	4 650
Прочие финансовые активы	103 294	14 652	176 812	37 619	-	380 025	712 402
Итого финансовых активов	47 070 851	7 221 975	16 222 060	42 938 409	4 280 376	384 675	118 118 346
Обязательства							
Средства других банков	7 364 355	-	-	-	-	-	7 364 355
Средства клиентов	24 945 978	8 790 178	5 327 811	63 978 874	-	-	103 042 841
Выпущенные векселя	221 721	132 235	103 406	15 555	159	-	473 076
Прочие финансовые обязательства	374 833	2 596	1 112	1 295	2 103	-	381 939
Субординированный долг	5 784	2 599	-	2 211 703	1 800 000	-	4 020 086
Итого финансовых обязательств	32 912 671	8 927 608	5 432 329	66 207 427	1 802 262	-	115 282 297
Чистая позиция	14 158 180	(1 705 633)	10 789 731	(23 269 018)	2 478 114	384 675	2 836 049
Совокупная позиция	14 158 180	12 452 547	23 242 278	(26 740)	2 451 374	2 836 049	

По состоянию на 31 декабря 2015 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов 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	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 992 900	-	-	-	-	-	9 992 900
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	148 265	80 045	60 455	510 399	370	-	799 534
Торговые ценные бумаги	2 867 795	41 592	319 012	1 015 923	187 821	-	4 432 143
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 702 017	297 816	431 113	3 614 695	2 267 779	-	8 313 420
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	-	-	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	4 834 980	5 419 249	13 835 356	36 423 462	9 419 164	-	69 932 211
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	-	3 736	3 736
Прочие финансовые активы	8 929	119 632	255 006	62 090	-	293 343	739 000
Итого финансовых активов	27 494 977	5 958 334	14 900 942	41 626 569	11 875 134	297 079	102 153 035
Обязательства							
Средства других банков	8 195 672	433 423	-	-	-	-	8 629 095
Средства клиентов	16 238 143	8 549 498	6 648 145	56 574 608	28 586	-	88 038 980
Выпущенные векселя	29 827	306 512	27 417	46 994	8 581	-	419 331
Прочие финансовые обязательства	180 558	24 116	31 276	1 922	3 923	-	241 795
Субординированный долг	5 784	1 924	-	1 891 979	1 800 000	-	3 699 687
Итого финансовых обязательств	24 649 984	9 315 473	6 706 838	58 515 503	1 841 090	-	101 028 888
Чистая позиция	2 844 993	(3 357 139)	8 194 104	(16 888 934)	10 034 044	297 079	1 124 147
Совокупная позиция	2 844 993	(512 146)	7 681 958	(9 206 976)	827 068	1 124 147	

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель торговых ценных бумаг отнесен по срокам погашения в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля в экономической ситуации в начале 2015 года. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2 200 105	2 124 895
Эмиссионный доход	2 855 922	2 522 742
Нераспределенная прибыль	2 745 693	2 335 331
Итого капитал 1-го уровня	7 801 720	6 982 968
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 078 766	3 313 286
Резерв по переоценке активов	1 111 340	1 132 704
Итого капитал 2-го уровня	4 190 106	4 445 990
Итого капитал	11 991 826	11 428 958
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	79 763 023	78 600 642
Торговая книга	10 342 568	6 770 500
Итого активов, взвешенных с учетом риска	90 105 591	85 371 142
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.31	13.39
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.66	8.18

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

32 Управление капиталом (продолжение)

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2015 года и 2014 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	692 621	636 014
От 1 до 5 лет	509 878	465 085
Более 5 лет	1 069	976
Итого обязательств по операционной аренде	1 203 568	1 102 075

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

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

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соблюдала все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Обязательства по кредитным картам	1 474 862	1 654 043
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 126 512	852 945
Гарантии	583 613	689 118
Неиспользованные овердрафты	24 409	25 272
Итого обязательств кредитного характера	3 209 396	3 221 378

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российские рубли	3 192 997	3 188 178
Доллары США	16 399	33 200
Итого	3 209 396	3 221 378

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11, 17	6 903 081	-	952 367	581 391
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17	5 698 273	5 340 934	8 313 420	7 777 736
Итого		12 601 354	5 340 934	9 265 787	8 359 127

На 31 декабря 2015 года остатки по статье Прочие финансовые активы в сумме 380 025 тысяч рублей (2014 г.: 293 343 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 612 910 тысяч рублей (2014: 799 534 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

По состоянию на 31 декабря 2015 года портфель потребительских кредитов в сумме 6 903 081 тысяча рублей передан в залог по договору займа между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ОАО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 11.

34 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 5 698 273 тысячи рублей (2014: 8 313 420 тысяч рублей), по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 17. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Россий- ские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации	Россий- ские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость активов	3 230 388	1 987 395	480 490	3 819 736	3 952 646	541 038
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 026 414	1 845 475	469 045	3 571 417	3 694 775	511 544

35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2015 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рыночные свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(2)	21 865	(21 867)
Покупка рублей за доллары США	-	(222)	781 664	(781 886)
Покупка рублей за евро	3	-	19 927	(19 924)
Покупка долларов США за евро	-	(3)	11 951	(11 954)
Покупка евро за доллары США	2	-	3 985	(3 983)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	5	(227)	839 392	(839 614)

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2014 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рыночные свопы				
Покупка долларов США за рубли	186 568	(313)	871 739	(685 484)
Покупка рублей за доллары США	1 209	-	243 120	(241 911)
Внебиржевые свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 755)	90 013	(91 768)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	187 777	(2 068)	1 204 872	(1 019 163)

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Внебиржевые свопы, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками 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, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Многократные оценки справедливой стоимости

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

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	9 015 873	-	-	-	3 427 720	-
- Российские государственные облигации	4 013 632	-	-	-	989 088	-
- Муниципальные облигации	148 887	-	-	-	15 335	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо						
- Российские государственные облигации	3 230 388	-	-	-	3 819 736	-
- Корпоративные облигации	1 987 395	-	-	-	3 952 646	-
- Муниципальные облигации	480 490	-	-	-	541 038	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
	-	3 645	-	-	3 094	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты «своп»	-	5	-	-	187 777	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 846 199	-	-	1 920 877
- Инвестиционная собственность	-	-	1 842 564	-	-	1 639 413
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	18 876 665	3 650	3 688 763	-	12 936 434	3 560 290
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	227	-	-	2 068	-

Инвестиции, включенные в категорию торговых ценных бумаг и ценных бумаг, заложенных по договорам репо, перестали обращаться на активном рынке в октябре 2014 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2014 года как финансовые инструменты Уровня 2. В ноябре 2015 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2015 года как финансовые инструменты Уровня 1.

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2014 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 13 и 14. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2014 г.: не произошло).

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств								
- Наличные средства	5 616 216	-	-	5 616 216	5 992 086	-	-	5 992 086
- Корреспондентские счета в других банках	-	2 792 779	-	2 792 779	-	2 814 788	-	2 814 788
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	2 960 814	-	2 960 814	-	1 186 026	-	1 186 026
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	612 910	612 910	-	-	799 534	799 534
Средства в других банках								
- Депозиты в Банке России	-	2 000 000	-	2 000 000	-	5 500 000	-	5 500 000
- Средства, размещенные в других банках	-	1 506 393	-	1 506 393	-	1 453 028	-	1 453 028
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	11 095 883	-	11 095 883	-	987 063	-	987 063
- Векселя банков	-	250 471	-	250 471	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	-	-	57 181 852	56 387 825	-	-	49 931 664	49 447 066
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	4 520 906	4 022 805	-	-	8 184 333	8 749 735
- Корпоративные кредиты	-	-	7 227 091	7 206 576	-	-	6 059 652	6 128 317
- Ипотечные кредиты	-	-	3 142 489	2 770 197	-	-	2 726 902	2 839 515
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	720 670	720 670	-	-	1 427 602	1 427 602
- Договоры обратного репо	-	-	581 090	581 090	-	-	1 339 976	1 339 976
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 005	1 005	-	-	642	642
Прочие финансовые активы	-	-	712 397	712 397	-	-	551 223	551 223
Итого	5 616 216	20 606 340	74 700 410	99 238 031	5 992 086	11 940 905	71 021 528	89 216 601

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение декабря 2015 года и 2014 года.

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков						
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	3 534 615	-	3 534 615	6 559 514	-	6 559 514
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 806 319	-	1 806 319	1 218 222	-	1 218 222
- Кредиты ЦБ РФ	-	-	-	581 391	-	581 391
- Депозиты других банков	1 090 279	-	1 090 279	252 779	-	252 779
- Обязательства по возврату сумм не выясненного назначения	5 513	-	5 513	17 169	-	17 169
- Корреспондентские счета других банков	927 629	-	927 629	20	-	20
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	-	21 318 969	21 318 969	-	10 763 928	10 647 490
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 499 987	-	6 499 987	9 509 650	-	9 509 650
- Срочные вклады физических лиц	-	71 783 339	71 982 979	-	65 872 727	65 354 740
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 240 906	-	3 240 906	2 527 100	-	2 527 100
Выпущенные векселя	-	473 076	473 076	-	425 782	419 331
Прочие финансовые обязательства	-	381 712	381 712	-	239 727	239 727
Субординированный долг	-	4 193 309	4 020 086	-	3 790 566	3 699 687
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	17 105 248	98 150 405	115 282 070	20 665 845	81 092 730	101 026 820

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, 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. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2015 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2015				31 декабря 2014			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	5 616 216	-	-	5 616 216	5 992 086	-	-	5 992 086
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 960 814	-	-	2 960 814	1 186 026	-	-	1 186 026
- Корреспондентские счета в других банках	2 792 779	-	-	2 792 779	2 814 788	-	-	2 814 788
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 910	-	-	612 910	799 534	-	-	799 534
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	-	9 015 873	-	9 015 873	-	3 427 720	-	3 427 720
- Российские государственные облигации	-	4 013 632	-	4 013 632	-	989 088	-	989 088
- Муниципальные облигации	-	148 887	-	148 887	-	15 335	-	15 335
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Российские государственные облигации	-	3 230 388	-	3 230 388	-	3 819 736	-	3 819 736
- Корпоративные облигации	-	1 987 395	-	1 987 395	-	3 952 646	-	3 952 646
- Муниципальные облигации	-	480 490	-	480 490	-	541 038	-	541 038
Средства в других банках								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	11 095 883	-	-	11 095 883	987 063	-	-	987 063
- Депозиты в Банке России	2 000 000	-	-	2 000 000	5 500 000	-	-	5 500 000
- Средства, размещенные в других банках	1 506 393	-	-	1 506 393	1 453 028	-	-	1 453 028
- Векселя банков	250 471	-	-	250 471	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	56 387 825	-	-	56 387 825	49 447 066	-	-	49 447 066
- Корпоративные кредиты	7 206 576	-	-	7 206 576	6 128 317	-	-	6 128 317
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	4 022 805	-	-	4 022 805	8 749 735	-	-	8 749 735
- Ипотечные кредиты	2 770 197	-	-	2 770 197	2 839 515	-	-	2 839 515
- Кредитные карты и кредитные линии	720 670	-	-	720 670	1 427 602	-	-	1 427 602
- Договоры обратного репо	581 090	-	-	581 090	1 339 976	-	-	1 339 976
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 650	4 650	-	-	3 736	3 736
Прочие финансовые активы	712 397	5	-	712 402	551 223	187 777	-	739 000
Итого финансовых активов	99 237 026	18 876 670	4 650	118 118 346	89 215 959	12 933 340	3 736	102 153 035

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

38 Операции между связанными сторонами

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

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Группа не осуществляла операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

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

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	1 228 308	12.00	1 692 577	13.47	52 773	11.26	2 973 658
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 688)	-	(172 230)	-	(2 836)	-	(182 754)
Прочие активы	773	-	9 863	-	-	-	10 636
Обязательства							
Средства клиентов	1 148 454	9.03	10 891 258	1.03	365 272	8.38	12 404 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 692	6	-	-	4 692
Прочие обязательства	-	-	203	-	104 939	-	105 142
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	1 805 784

38 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	84 411	302 812	5 677	392 900
Процентные расходы	(270 596)	(320 684)	(23 235)	(614 515)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(343)	(156 577)	(2 553)	(159 473)
Комиссионные доходы	1 535	39 316	-	40 851
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	124	-	124
Прочие операционные доходы	2 570	857	-	3 427
Административные и прочие операционные расходы	(6 138)	(11 865)	(161 652)	(179 655)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	75 990	5 589	11 150	92 729
Гарантии	24 115	-	-	24 115

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 014 010	8 092 739	9 644	9 116 393
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	404 882	7 723 156	5 414	8 133 452

38 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Кредиты и авансы клиентам	616 543	12.00	1 324 078	12.98	51 715	11.12	1 992 336
Резерв под обесценение кредного портфеля	(7 345)	-	(15 653)	-	(283)	-	(23 281)
Прочие активы	1	-	98	-	-	-	99
Обязательства							
Средства клиентов	875 605	6.72	6 887 815	3.57	193 592	9.03	7 957 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 271	-	-	-	11 271
Прочие обязательства	-	-	80	-	39 196	-	39 276
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	1 805 784

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

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	91 885	126 472	1 221	219 578
Процентные расходы	(311 939)	(113 391)	(13 029)	(438 359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 635)	(7 856)	(258)	(12 749)
Комиссионные доходы	1 021	27 676	-	28 697
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	14	-	14
Прочие операционные доходы	445	968	-	1 413
Административные и прочие операционные расходы	(1 336)	(6 496)	(77 077)	(84 909)

38 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	85 118	-	17 790	102 908
Гарантии	-	35 963	-	35 963

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	966 360	1 175 992	25 213	2 167 565
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 339 700	748 789	7 230	2 095 719

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	145 408	88 695	77 077	39 196
Долгосрочные выплаты	16 244	16 244	-	-

С 2015 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2015-2017 годы. В марте 2014 года были произведены выплаты по программе долгосрочного материального стимулирования ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы.

Ниже представлена оценка будущих обязательств перед ключевым управленческим персоналом.

	2015	2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	43 816	-

Группа не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

39 Участие в структурированных организациях

Консолидируемые структурированные организации

На период с августа 2014 года до октября 2015 года Группа по договорам займа ценных бумаг передавала права на паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» компании «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД». В течение указанного выше периода Группе не принадлежали паи данных паевых инвестиционных фондов, но на основании договорных отношений с «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД» Группа подвергалась рискам, связанным с переменным доходом этих паевых инвестиционных фондов и имела право на получение такого дохода.

40 События после окончания отчетного периода

Объединение бизнеса. 12 февраля 2016 года приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «Газэнергобанк» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 12 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над ОАО «Газэнергобанк».

По мнению руководства, это позволит увеличить присутствие Группы на рынке розничных и корпоративных услуг в Калужской области и Центральном федеральном округе и оптимизировать затраты на содержание розничной сети Группы. Информация также представлена в Примечаниях 1 и 39.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)

Уплаченная сумма денежного возмещения

1 000

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы гудвила.

40 События после окончания отчетного периода (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле:

(в тысячах российских рублей)	Соответствующая справедливая стоимость
Предварительная стоимость итого активов	27 259 242
Предварительная стоимость итого обязательств	(28 958 068)
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации	(1 698 826)
Гудвил, связанный с приобретением	1 699 826
Итого возмещение, уплаченное при приобретении	1 000
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней организации	(2 313 423)
Выбытие денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении	(2 312 423)

Однако первоначальный учет объединения бизнеса является неполным на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, так как в настоящее время не завершена оценка справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств. Справедливая стоимость активов и обязательств, учитываемых после их первоначального признания по амортизированной стоимости, будет определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка основных средств будет выполнена независимым профессиональным оценщиком. В соответствии с МСФО (IFRS 3) данная оценка будет завершена в период, не превышающий одного года с даты приобретения контроля над дочерней организацией, в связи с чем представленные предварительные данные могут подвергнуться изменению.

При определении предварительной справедливой стоимости обязательств основной эффект оказала величина процентной ставки по займу объемом 23 000 000 тысяч рублей сроком на 10 лет, полученному ОАО «Газэнергобанк» от ГК «АСВ». Величина процентной ставки определена как средневзвешенная процентная ставка по субординированным займам, полученным Банком. Увеличение или уменьшение процентной ставки на 0.5% приведет к уменьшению или увеличению гудвила, связанного с приобретением в сумме 376 766 тысяч рублей и 395 236 тысяч рублей, соответственно.

Поскольку контроль над дочерней организацией перешел к Группе после отчетного периода, то на 31 декабря 2015 года отсутствует влияние дочерней организации на финансовый результат Группы.

Гашение паев паевых инвестиционных фондов недвижимости. В феврале 2016 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 117 960 тысяч рублей за 100 202 тысячи рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 114 200 тысяч рублей за 131 174 тысячи рублей.