

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2015 года

и за 2015 год

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2015 года.....	3
Аудиторское заключение	4
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности.....	10
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентный доход и расход	22
5 Комиссионный доход и расход.....	23
6 Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23
7 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	23
9 Чистые прочий доход.....	24
10 Резерв под обесценение.....	24
11 Общехозяйственные и административные расходы	24
12 Расход по налогу на прибыль.....	25
13 Денежные и приравненные к ним средства	25
14 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	26
15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	26
16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”.....	28
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
19 Кредиты, выданные клиентам.....	30
20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	37
21 Передача финансовых активов	38
22 Основные средства и нематериальные активы.....	39
23 Прочие активы.....	41
24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	41
25 Текущие счета и депозиты клиентов.....	42
26 Собственные выпущенные ценные бумаги	43
27 Требования и обязательства по отложенному налогу	43
28 Прочие обязательства	45
29 Акционерный капитал	46
30 Анализ по сегментам	46
31 Управление рисками	48
32 Управление капиталом	67
33 Условные обязательства кредитного характера	68
34 Операционная аренда.....	69
35 Условные обязательства	69
36 Депозитарные услуги.....	70
37 Операции со связанными сторонами.....	70
38 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация.....	72
39 Приобретение	75
40 События после отчетной даты	75

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Николай Алексеевич Антропов	6,460%	6,460%	6,460%	6,460%
Татьяна Юрьевна Ельскене	6,050%	6,050%	-	-
Андрей Владимирович Северилов	5,208%	5,208%	-	-
Юлия Владимировна Заморова	2,940%	2,940%	-	-
Алексей Игоревич Богачев	-	-	14,198%	14,198%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Совет Директоров по состоянию на 31 декабря 2015 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Вице-Президент	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Директор департамента прямых инвестиций	с октября 2010 года
Михаил Данилович Рабинович	Член Совета Директоров	с июня 2015 года

Правление по состоянию на 31 декабря 2015 года

Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления
Александр Владимирович Сеницын	Первый Заместитель Председателя Правления
Ирина Юрьевна Григорьева	Первый Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления
Елена Валентиновна Портнягина	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 31 декабря 2015 года

АО "КПМГ", Москва



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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

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

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность 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 этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Аудируемое лицо: КБ «Локо-Банк» (АО)

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 23 ноября 2005 года № 2707

Внесено в Единый реестр юридических лиц Московской Федеральной налоговой службой Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за №1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 №006951070

Юридический адрес: 111250, Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, д. 14

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года №011 585

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери

ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России:

- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Колосов А.Е.
Директор
доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15
АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация



28 апреля 2016 года

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

	Пояснения	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	11 542 937	9 003 628
Процентные расходы	4	(7 566 241)	(4 438 739)
Чистый процентный доход		3 976 696	4 564 889
Комиссионные доходы	5	1 406 061	1 335 543
Комиссионные расходы	5	(340 642)	(315 935)
Чистый комиссионный доход		1 065 419	1 019 608
Чистый доход / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1 302 197	(269 749)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	614 130	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	860 313	16 261
Чистые прочие доходы	9	288 031	199 526
Непроцентный доход		8 106 786	5 530 535
Небанковские операционные доходы		996 686	-
Небанковские операционные расходы		(859 967)	-
Небанковская операционная прибыль		136 719	-
Резерв под обесценение	10	(1 397 782)	(2 010 863)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(3 272 955)	(2 779 382)
Операционные расходы		(4 670 737)	(4 790 245)
Прибыль до налогообложения		3 572 768	740 290
Расход по налогу на прибыль	12	(633 958)	(150 099)
Прибыль		2 938 810	590 191
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 237	(68 680)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		65 746	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>66 983</i>	<i>(68 680)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		12 031	29 095
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>12 031</i>	<i>29 095</i>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		79 014	(39 585)
Всего совокупного дохода		3 017 824	550 606

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльевич



И.О. Главного бухгалтера
 Грициенко Яна Ивановна



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью.

	Пояснения	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	14 913 927	10 929 824
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14	352 190	4 544 332
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15	2 061 332	50 178
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	30 747 583	139
- Находящиеся в залоге		24 308 893	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	17	450 071	371 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	149 820	10 391 231
- Находящиеся в залоге		-	8 911 947
Кредиты, выданные клиентам	19	47 683 616	47 941 560
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	3 762 225	3 885 581
Основные средства и нематериальные активы	22	439 703	472 747
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		154 196	104 322
Требования по отложенному налогу	27	45 173	195 528
Прочие активы	23	1 865 829	359 459
Всего активов		102 625 665	79 246 134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	3 300	3 713
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24	5 720 008	5 220 833
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		22 756 126	10 549 808
Текущие счета и депозиты клиентов	25	53 102 605	44 024 959
Собственные выпущенные ценные бумаги	26	5 640 118	8 490 865
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		62 331	-
Обязательства по отложенному налогу	27	166 027	63 385
Прочие обязательства	28	1 499 364	234 609
Всего обязательств		88 949 879	68 588 172
Собственные средства			
Акционерный капитал	29	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		306 174	294 143
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 697)	(68 680)
Нераспределенная прибыль		9 422 786	6 483 976
Всего собственных средств		13 675 786	10 657 962
Всего обязательств и собственных средств		102 625 665	79 246 134
Забалансовые и условные обязательства	33-35		

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльевич



И.О. Главного бухгалтера
 Триценко Яна Ивановна



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

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2015 год

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 881 047	67 476	265 048	-	6 215 336	10 428 907
Всего совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	590 191	590 191
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 17 170 тыс. рублей	-	-	-	(68 680)	-	(68 680)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 274 тыс. рублей	-	-	29 095	-	-	29 095
Всего прочего совокупного убытка	-	-	29 095	(68 680)	-	(39 585)
Всего совокупного дохода	-	-	29 095	(68 680)	590 191	550 606
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Распределение средств	-	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 881 047	67 476	294 143	(68 680)	6 483 976	10 657 962
Всего совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	2 938 810	2 938 810
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 16 747 тыс. рублей	-	-	-	66 983	-	66 983
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 3 008 тыс. рублей	-	-	12 031	-	-	12 031
Всего прочего совокупного дохода	-	-	12 031	66 983	-	79 014
Всего совокупного дохода	-	-	12 031	66 983	2 938 810	3 017 824
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 881 047	67 476	306 174	(1 697)	9 422 786	13 675 786

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльевич

И.О. Главного бухгалтера
 Грициенко Яна Ивановна

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (АО) (далее – “Банк”) и его дочерние предприятия ООО “ОФЛК”, ООО “ТрансПроектИнжиниринг”(ООО ТПИ) и ЗАО ИК “Локо-Инвест.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 1 670 человек (2014 год: 1 719 человек).
- ООО “ОФЛК”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 3 человек (2014 год: 4 человек).
- ЗАО ИК “Локо-Инвест”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 10 человек (2014 год: 10 человек).
- По состоянию на 8 июля 2015 года и 2 октября 2015 года Группа приобрела в рассрочку 30% и 67% акций соответственно компании ООО «ТрансПроектИнжиниринг» (далее ООО «ТПИ») за 9 037 тыс. рублей (Примечание 39). ООО “ТПИ” является инжиниринговой компанией, реализующей инвестиционные проекты от стадии оформления исходно-разрешительной документации до сдачи построенного объекта в эксплуатацию. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 76 человек (2014 год: 21 человек).

На конец 2015 года филиальная сеть Банка насчитывала 56 офиса, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 19 “Кредиты, выданные клиентам” – в части создания резерва под обесценение кредитов, а также в Пояснении 22 “Основные средства и нематериальные активы” – в части переоценки здания. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств раскрыта в Пояснении 38.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитительные права, вытекающие из договора залога по кредитным операциям становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - “чистые инвестиции в финансовый лизинг”) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение

предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	40 лет
Офисная мебель и оборудование	от 3 до 25 лет
Транспортные средства	от 5 до 10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 1 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Износ по нематериальным активам начисляется в течение 5 лет по методу равномерного начисления и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентный доход и расход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7 789 761	7 153 103
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 097 287	1 573 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	868 970	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	453 995	15 905
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	240 199	91 607
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	57 923	70 356
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	34 802	99 531
	11 542 937	9 003 628
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 708 818	1 963 992
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 336 514	977 227
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 123 361	785 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	397 548	712 370
	7 566 241	4 438 739

5 Комиссионный доход и расход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	578 085	604 326
Документарные операции и банковские гарантии	412 942	191 062
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	263 861	287 882
Кассовое обслуживание клиентов	76 868	121 330
Операции с иностранной валютой	54 688	87 905
Прочие	19 617	43 038
	1 406 061	1 335 543
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	178 952	128 887
Расчетные операции	76 202	83 203
Документарные операции и банковские гарантии	43 388	57 771
Кассовое обслуживание клиентов	10 514	15 208
Прочие	31 586	30 866
	340 642	315 935

6 Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые инструменты	1 302 197	(295 028)
Долевые инструменты	-	25 279
	1 302 197	(269 749)

7 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые инструменты	612 148	-
Долевые инструменты	1 982	-
	614 130	-

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	116 903	85 438
Прибыль/(убыток) от сделок "spot" и производных финансовых	743 410	(69 177)
	860 313	16 261

9 Чистые прочий доход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Штрафы и неустойки	169 635	101 386
Вознаграждение за успех (доверительное управление)	137 096	19 202
Продажа активов	34 339	59 170
(Убыток) от продажи имущества	(91 505)	-
Прочие	38 466	19 768
	288 031	199 526

10 Резерв под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 302 623	1 929 532
Прочие активы	95 159	81 331
	1 397 782	2 010 863

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 236 951	1 769 831
Арендная плата	217 684	230 140
Информационные и телекоммуникационные услуги	134 673	105 789
Реклама и маркетинг	130 702	139 334
Налоги, отличные от налога на прибыль	87 914	101 194
Профессиональные услуги	84 119	112 202
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов	80 517	56 629
Амортизация и износ	70 027	79 029
Охрана	38 357	35 816
Страхование	38 277	16 093
Ремонт и эксплуатация	34 882	35 774
Канцелярские расходы	24 076	25 272
Прочие	94 776	72 279
	3 272 955	2 779 382

12 Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	400 716	372 784
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	233 242	(222 685)
Всего расхода по налогу на прибыль	633 958	150 099

В 2015 году ставка, применяемая для расчета текущего и отложенного налога, составила 20% (2014: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	3 572 768		740 290	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	714 554	20,0	148 058	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 185	0,2	4 550	0,6
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(87 781)	(2,5)	(2 509)	(0,3)
	633 958	17,7	150 099	20,3

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	2 494 954	3 011 024
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	2 720 955	3 579 236
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 038 679	2 696 522
30 крупнейших российских банков	750 635	87 068
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	627 053	606 330
Прочие российские банки и биржи	3 281 317	948 518
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	334	1 126
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	14 913 927	10 929 824

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

На 31 декабря 2015 года Банк имеет остатки у четырех банков (2014: двух банков), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2015 составил 6 681 488 тыс. рублей (2014: 1 311 405 тыс. рублей).

14 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обязательные резервы	352 190	1 744 332
Срочные депозиты	-	2 800 000
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	352 190	4 544 332

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

15 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 600 070	6 496
Прочие российские банки	230 702	82
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	230 560	43 600
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	2 061 332	50 178

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не просрочены и не обесценены.

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 135 971	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	317 972	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	429 828	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	545 050	-
Всего корпоративных облигаций	1 292 850	-

Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты	9 869	139
	6 438 690	139

Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 308 893	-
	24 308 893	-

Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 747 583	139
--	-------------------	------------

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 30 432 341 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: нет таких финансовых инструментов).

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 300	3 713

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2015 год	2014 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 195 498	100 650	72,46	59,22
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	647 799	-	72,79	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	78 372	-	71,27

17 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	450 071	371 233
	450 071	371 233

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	496 086	179 818
Долевые инвестиции		
- Корпоративные акции	-	390 297
	496 086	570 115

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	55 249	324 639
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	94 571	1 115 205
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	24 650
Всего корпоративных облигаций	149 820	1 464 494
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	13 811
	149 820	1 478 305
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	979
	-	979
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	-	29 759
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	906 646
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 152 568
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	4 016 799
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	806 175
Всего корпоративных облигаций	-	8 882 188
	-	8 911 947
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	149 820	10 391 231

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не просрочены и не обесценены.

19 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	14 578 997	12 048 864
Кредиты средним предприятиям	12 212 131	13 896 752
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	3 363 776	2 974 175
Кредиты малым предприятиям	3 418 303	3 974 485
Всего коммерческих кредитов	33 573 207	32 894 276
Кредиты, выданные физическим лицам	17 203 191	18 646 689
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 776 398	51 540 965
Резерв под обесценение	(3 092 782)	(3 599 405)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 683 616	47 941 560

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 599 405	2 467 087
Чистое создание резерва в течение года	1 302 623	1 929 532
Списания	(1 809 246)	(797 214)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 092 782	3 599 405

По состоянию на 31 декабря 2015 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 171 126 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 166 180 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	263 312	481 688
Незаработанный финансовый доход	(50 825)	(102 962)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	212 487	378 726
Резерв под обесценение	(850)	(3 800)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	211 637	374 926

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	155 659	(32 608)	(492)	122 559
От 1 года до 5 лет	107 653	(18 217)	(358)	89 078
	263 312	(50 825)	(850)	211 637

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Просрочка	25 601	-	(2 387)	23 214
Менее 1 года	222 042	(57 150)	(660)	164 232
От 1 года до 5 лет	234 045	(45 812)	(753)	187 480
	481 688	(102 962)	(3 800)	374 926

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	2015 тыс. рублей	2014 тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	14 322 436	11 701 389
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	115 114
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	45 543	232 361
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	211 018	-
Всего обесцененных кредитов	256 561	347 475
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	14 578 997	12 048 864
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(426 649)	(516 434)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	14 152 348	11 532 430
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 067 575	13 373 318
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	695 389	84 223
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	21 646
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	449 167	63 501
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	354 064
Всего обесцененных кредитов	1 144 556	523 434
Всего кредитов средним предприятиям	12 212 131	13 896 752
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(1 059 729)	(691 056)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	11 152 402	13 205 696
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	3 248 815	2 692 538
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 540	126 963
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	32 158	14 522
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	89	33 380
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	4 902	31 417
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	76 272	75 355
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	3 363 776	2 974 175
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(168 958)	(113 632)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	3 194 818	2 860 543

	2015 тыс. рублей	2014 тыс. рублей
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	3 069 005	3 462 060
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	52 601	74 011
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	24 416	79 993
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	30 749	80 817
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	53 040	166 587
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	188 492	111 017
Всего кредитов малым предприятиям	3 418 303	3 974 485
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(256 808)	(299 716)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	3 161 495	3 674 769
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	14 730 299	15 526 055
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	714 129	709 582
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	285 141	350 807
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	281 735	315 395
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	453 354	772 119
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	738 533	972 731
Всего кредитов, выданных физическим лицам	17 203 191	18 646 689
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 180 638)	(1 978 567)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	16 022 553	16 668 122
Всего кредитов, выданных клиентам под обесценение	47 683 616	47 941 560

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, кроме кредитов, выданных физическим лицам, по которым были выявлены признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 год		2014 год	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Доля в сегменте %	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Доля в сегменте %
Верхний сегмент средних предприятий	256 561	1,8	347 475	2,9
Средние предприятия	1 144 556	9,4	523 434	3,8
Нижний сегмент средних предприятий	219 332	6,5	154 674	5,2
Малые предприятия	311 234	9,1	448 002	11,3
Всего обесцененных кредитов	1 931 683	8,6	1 473 585	4,5

Процент доли в сегменте в таблице выше показывает долю соответствующих сумм кредитов, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных верхнему сегменту средних предприятий, средним предприятиям и ВИП клиентам, включенным в состав кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. По портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, размер резерва оценивается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Для кредитов на покупку автомобилей, ипотечных и прочих потребительских кредитов, относящихся к кредитам, выданным физическим лицам, кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство определяет убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 91 месяцев (на 31 декабря 2014: 79 месяцев) с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию. Группа оценивает размер резерва под обесценение для отдельных обесцененных кредитов нижнему сегменту средних предприятий на основании анализа будущих потоков денежных средств.

Во многих случаях Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании дисконтированных потоков денежных средств от продажи различного заложенного имущества по кредитам.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 476 836 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 479 416 тыс. рублей) ниже/выше.

Коммерческие кредиты

Основными видами обеспечения, принимаемого Группой по коммерческим кредитам, являются залог недвижимости, оборудования или транспортных средств, а также гарантии и поручительства.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс.рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Денежные средства	2 803 155	2 040 266
Недвижимость и права на недвижимость	18 906 925	15 808 357
Оборудование	764 811	732 763
Транспортные средства	1 230 959	1 668 326
Товары	2 489 261	4 792 401
Гарантии и поручительства	2 629 937	3 864 603
Прочее обеспечение	298 658	
Без обеспечения	2 018 193	1 747 081
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	31 141 899	30 653 797
Обесцененные кредиты		
Недвижимость и права на недвижимость	147 030	148 010
Оборудование	4 121	30 127
Транспортные средства	49 808	67 449
Товары	226 394	297 117
Гарантии и поручительства	43 992	-
Прочее обеспечение	-	76 938
Без обеспечения	47 819	-
Всего обесцененных кредитов	519 164	619 641
Всего коммерческих кредитов	31 661 063	31 273 438

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных коммерческих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость транспортных средств и оборудования, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, составляет 123 119 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 15 942 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 23).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 100%, а соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, и по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2015 год				2014 год			
	Авто кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Авто кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения								
Транспортные средства	8 748 030	-	1 024 353	9 772 383	10 059 763	95	433 765	10 493 623
Недвижимость	-	1 864 040	8 674	1 872 714	-	1 565 448	9 306	1 574 754
Денежные средства	-	-	489 814	489 814	-	-	139 231	139 231
Поручительства	2 665	909	301 551	305 125	380	7 144	175 200	182 724
Без обеспечения	29 918	17 990	3 097 061	3 144 969	4 972	143 114	3 796 089	3 944 175
Всего кредитов, выданных физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения	8 780 613	1 882 939	4 921 453	15 585 005	10 065 115	1 715 801	4 553 591	16 334 507
Обесцененные кредиты (просрочка более 90 дней)								
Транспортные средства	292 160	-	5 836	297 996	133 528	-	2 506	136 034
Недвижимость	-	13 246	381	13 627	-	31 398	-	31 398
Поручительства	1 043	-	5 146	6 189	-	-	6 026	6 026
Без обеспечения	21 631	4 901	93 203	119 735	1 142	-	159 015	160 157
Всего обесцененных кредитов (просрочка более 90 дней)	314 834	18 147	104 567	437 548	134 670	31 398	167 547	333 615
Всего кредитов, выданных физическим лицам	9 095 447	1 901 086	5 026 020	16 022 553	10 199 785	1 747 199	4 721 138	16 668 122

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2015 года транспортные средства, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданные физическим лицам, составляют 37 372 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 473 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 23).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405
Чистое создание резерва в течение года	76 216	570 700	122 635	95 499	437 573	1 302 623
Списания	(166 001)	(202 027)	(67 309)	(138 407)	(1 235 502)	(1 809 246)
Сумма резерва по состоянию на конец года	426 649	1 059 729	168 958	256 808	1 180 638	3 092 782

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	257 326	704 409	72 044	217 466	1 215 842	2 467 087
Чистое создание резерва в течение года	877 710	18 483	51 838	105 933	875 568	1 929 532
Списания	(618 602)	(31 836)	(10 250)	(23 683)	(112 843)	(797 214)
Сумма резерва по состоянию на конец года	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	17 203 191	33,90	18 646 689	36,18
Кредиты МСБ				
Строительство	5 497 055	10,8	4 686 350	9,1
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 717 469	7,3	3 154 812	6,1
Торговля продуктами питания и напитками	3 102 236	6,1	3 535 705	6,9
Сдача недвижимости в аренду	3 095 574	6,1	2 881 542	5,6
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	1 901 374	3,7	939 830	1,8
Производство строительных и отделочных материалов	1 651 123	3,4	975 429	1,9
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 582 972	3,1	1 499 214	2,9
Производство продуктов питания	1 303 096	2,6	1 536 887	3,0
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	1 289 490	2,5	2 265 958	4,4
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 215 923	2,4	1 579 517	3,1
Торговля электроникой и бытовой техникой	988 668	1,9	1 332 608	2,6
Торговля строительными и отделочными материалами	858 254	1,7	1 514 630	2,9
Транспорт	763 516	1,5	899 222	1,7
Информационные услуги	662 227	1,3	251 107	0,5
Производство и торговля лакокрасочными материалами	564 446	1,1	533 996	1,0
Производство и торговля продукцией химической промышленности	545 252	1,1	598 544	1,2
Коллекторские услуги	491 423	1,0	179 337	0,3
Добыча рудных ископаемых	481 477	0,9	255 576	0,5
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	365 810	0,7	706 549	1,4
Производство и торговля текстильной продукцией	317 431	0,6	324 038	0,6
Реклама	281 990	0,6	292 096	0,6
Промышленный инжиниринг	268 334	0,5	310 137	0,6
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	202 592	0,40	10 688	0,02
Торговля металлом и металлопрокатом	183 631	0,4	359 026	0,7
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	153 748	0,3	279 121	0,5
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	152 999	0,3	342 978	0,7
Коммерческое образование	127 827	0,3	140 863	0,3
Торговля медицинскими препаратами	126 906	0,2	309 760	0,6
Торговля сельскохозяйственной продукцией	69 606	0,1	44 477	0,1
Прочие	1 610 758	3,2	1 154 277	2,2
	50 776 398	100,0	51 540 965	100,0
Резерв под обесценение	(3 092 782)		(3 599 405)	
	47 683 616		47 941 560	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	35 803 662	70,5	34 308 763	66,6
Поволжский регион Российской Федерации	5 399 755	10,6	6 325 232	12,2
Северо-Западный регион Российской Федерации	3 897 544	7,7	4 620 219	9,0
Южный регион Российской Федерации	2 649 251	5,2	2 823 290	5,5
Сибирский регион Российской Федерации	1 368 825	2,7	1 790 101	3,5
Уральский регион Российской Федерации	1 657 361	3,3	1 673 360	3,2
	50 776 398	100,0	51 540 965	100,0
Резерв под обесценение	(3 092 782)		(3 599 405)	
	47 683 616		47 941 560	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	26 177	51 223
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 713 693	424 728
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 970 916	652 337
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	254 053
Всего корпоративных облигаций	3 684 609	1 331 118
	3 710 786	1 382 341
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	51 439	-
	51 439	-

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	-	113 938
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 235 000
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	154 302
Всего корпоративных облигаций	-	2 389 302
	-	2 503 240
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 762 225	3 885 581

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2015 года не просрочены и не обесценены.

21 Передача финансовых активов

2015 год тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	24 308 893	-	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	22 756 126	-	-
<hr/>			
2014 год тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	-	8 911 947	2 503 240
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	8 685 577	1 622 141

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупке ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО".

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

22 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2015 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2015 года	350 540	391 090	22 978	65 497	128 251	958 356
Поступления	-	11 812	-	7 965	4 071	23 848
Переоценка здания	15 039	-	-	-	-	15 039
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(17 140)	-	-	-	-	(17 140)
Выбытия	-	(10 717)	(404)	-	-	(11 121)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	348 439	392 185	22 574	73 462	132 322	968 982
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2015 года	-	(277 748)	(22 065)	(60 930)	(124 866)	(485 609)
Начисленная амортизация и износ	(17 140)	(45 814)	(310)	(1 508)	(5 255)	(70 027)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	17 140	-	-	-	-	17 140
Выбытия	-	8 813	404	-	-	9 217
По состоянию на 31 декабря 2015 года	-	(314 749)	(21 971)	(62 438)	(130 121)	(529 279)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	348 439	77 436	603	11 024	2 201	439 703
По состоянию на 31 декабря 2014 года	350 540	113 342	913	4 567	3 385	472 747

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (2014 год: подобные затраты отсутствовали).

Оценка рыночной стоимости здания на 31 декабря 2015 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Рыночный метод предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне 13% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- операционные расходы оценивались на уровне 13% от эффективного валового дохода от аренды;
- для капитализации чистого дохода за отчетный период использовался коэффициент капитализации на уровне 11%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 34 844 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 35 054 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 42 704 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 44 385 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2014 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	325 386	369 534	22 422	65 497	122 123	904 962
Поступления	2 203	30 182	696	-	6 128	39 209
Переоценка здания	36 369	-	-	-	-	36 369
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(13 418)	-	-	-	-	(13 418)
Выбытия	-	(8 626)	(140)	-	-	(8 766)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	350 540	391 090	22 978	65 497	128 251	958 356
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2014 года	-	(228 284)	(21 017)	(59 423)	(119 370)	(428 094)
Начисленная амортизация и износ	(13 418)	(57 420)	(1 188)	(1 507)	(5 496)	(79 029)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	13 418	-	-	-	-	13 418
Выбытия	-	7 956	140	-	-	8 096
По состоянию на 31 декабря 2014 года	-	(277 748)	(22 065)	(60 930)	(124 866)	(485 609)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	350 540	113 342	913	4 567	3 385	472 747
По состоянию на 31 декабря 2013 года	325 386	141 250	1 405	6 074	2 753	476 868

23 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	1 270 816	67 631
Активы, удерживаемые для продажи	325 895	129 647
Средства размещенные в НКО ЗАО НРД	118 660	-
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	78 382	59 333
Пени и штрафы по кредитным договорам	59 267	56 349
Комиссии по расчетным операциям	53 208	40 700
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	3 636	3 815
Требования банка по операциям превышения расходов над расходным лимитом банковской карты	3 233	1 711
Дебиторская задолженность по НДС	2 919	1 472
Прочие	23 057	34 956
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 939 073	395 614
Резерв под обесценение	(73 244)	(36 155)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	1 865 829	359 459

Дебиторская задолженность приобретенной дочерней компании ООО «ТПИ» включена в состав авансов и дебиторской задолженности.

Анализ движения резерва под обесценение:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	36 155	-
Чистое создание резерва в течение года	95 159	81 331
Списания	(58 070)	(45 176)
Сумма резерва по состоянию на конец года	73 244	36 155

24 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты банков	5 418 424	3 729 409
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	297 316	315 694
Счета типа «Лоро»	4 268	3 006
Задолженность перед банками развития	-	1 172 724
Сумма	5 720 008	5 220 833

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	3 110 300	2 448 117
Приват Банк	1 194 423	-
Коммерцбанк АГ	-	1 284 202
ЕБРР	-	810 324
	4 304 723	4 542 643

Нулевые балансы по состоянию на 31 декабря 2015 года по Коммерцбанк АГ и ЕБРР означают, что на долю каждого из данных банков и финансовых институтов не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	10 297 231	9 880 982
Физические лица	2 405 280	1 599 561
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	12 702 511	11 480 543
Срочные депозиты		
Юридические лица	6 590 345	8 465 497
Физические лица	33 809 749	24 078 919
Всего срочных депозитов	40 400 094	32 544 416
	53 102 605	44 024 959

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3 663 081 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 613 123 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

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

26 Собственные выпущенные ценные бумаги

	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс. рублей
Векселя	915 304	72 849
Выпущенные облигации (рублевые)	4 724 814	8 418 016
	5 640 118	8 490 865

В феврале 2013 года, июле 2013 года, апреле 2015 года и октябре 2015 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
4 000 000 000 рублей	537 131 000 рублей	14.02.2013	-	11.02.2016	17,00%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	2 001 022 000 рублей	23.07.2013	22.07.2016	17.07.2018	11,50%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	297 850 000 рублей	09.04.2015	12.04.2016	02.04.2020	17,00%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	3 000 000 000 рублей	05.10.2015	06.10.2016	22.09.2025	14,50%	Квартальные

Процентная ставка от 17,00% определяется для одного предстоящего купонного периода, следующего за годом, закончившимся 31 декабря 2015 года.

Процентная ставка от 14,00% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2015 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в июле 2016 года.

Процентная ставка от 13,75% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2015 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в апреле 2016 года.

Процентная ставка от 14,50% определяется для четырех предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2015 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в октябре 2016 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 9 572 695 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 551 927 тыс. рублей), которые впоследствии были перевыпущены по рыночной цене 3 594 007 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 986 329 тыс. рублей).

27 Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требования и обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года и чистого обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	<u>Требования</u>		<u>Обязательства</u>		<u>Чистая позиция</u>	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(7)	-	(7)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	134 475	4 844	(166 860)	(4 844)	(32 385)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423	17 170	-	-	423	17 170
Кредиты, выданные клиентам	77 925	392 986	(203 131)	(224 045)	(125 206)	168 941
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 159	-	(252)	(960)	1 907	(960)
Основные средства	-	-	(69 495)	(72 594)	(69 495)	(72 594)
Прочие активы	25 762	11 518	(17 413)	(4 222)	8 349	7 296

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(208)	(216)	(208)	(216)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	(2 151)	-	(2 151)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(4)	(7 991)	(4)	(7 991)
Собственные выпущенные ценные бумаги	65 793	67 051	(54 301)	(61 239)	11 492	5 812
Прочие обязательства	84 598	16 973	(318)	(137)	84 280	16 836
Всего активов/(обязательств) по отложенному налогу	391 135	510 542	(511 989)	(378 399)	(120 854)	132 143

Состоящие из:

Требование по отложенному налогу	45 173	195 528
Обязательство по отложенному налогу	(166 027)	(63 385)

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2014 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(7)		(7)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(32 385)	-	(32 385)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 170	-	(16 747)	423
Кредиты, выданные клиентам	168 941	(294 147)	-	(125 206)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(960)	2 867	-	1 907
Основные средства	(72 594)	6 107	(3 008)	(69 495)
Прочие активы	7 296	1 053	-	8 349
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(216)	8	-	(208)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(2 151)	2 151	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 991)	7 987	-	(4)
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 812	5 680	-	11 492
Прочие обязательства	16 836	67 444	-	84 280
	132 143	(233 242)	(19 755)	(120 854)

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 797	(13 797)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 170	17 170
Кредиты, выданные клиентам	(51 515)	220 456	-	168 941
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(960)	-	(960)
Основные средства	(70 087)	4 767	(7 274)	(72 594)
Прочие активы	(6 850)	14 146	-	7 296
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	264	(480)	-	(216)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(2 151)	-	(2 151)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 741)	(5 250)	-	(7 991)
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 593	3 219	-	5 812
Прочие обязательства	14 101	2 735	-	16 836
	(100 438)	222 685	9 896	132 143

28 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	875 652	25 156
Расчеты с сотрудниками	269 281	2 755
Прочие	22 442	23 951
Всего прочих финансовых обязательств	1 167 375	51 862
Отложенное вознаграждение по гарантиям	220 898	112 306
Кредиторская задолженность по НДС	52 276	36 699
Авансы полученные	24 815	16 576
Кредиторская задолженность по прочим налогам, кроме налога на прибыль	12 737	9 767
Авансы, полученные от лизингополучателей	10 077	3 429
Прочие	11 186	3 970
Всего прочих нефинансовых обязательств	331 989	182 747
Прочие обязательства	1 499 364	234 609

Дебиторская задолженность приобретенной дочерней компании ООО «ТПИ» включена в состав авансов и дебиторской задолженности.

29 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

30 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за 2015 и 2014 годы представлена ниже:

2015 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	5 154 737	2 684 884	3 703 316	-	11 542 937
Чистый комиссионный доход	802 505	273 839	(10 925)	-	1 065 419
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 302 197	-	1 302 197
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	614 130	-	614 130
Чистый доход от операций с иностранной валютой	256 413	156 558	447 342	-	860 313
Чистые прочие доходы	76 450	73 183	137 099	1 299	288 031
Небанковские операционные доходы	996 686	-	-	-	996 686
Выручка	7 286 791	3 188 464	6 193 159	1 299	16 669 713

Процентные расходы	(951 776)	(2 984 142)	(3 630 323)	-	(7 566 241)
Резерв под обесценение	(865 050)	(437 573)	-	(95 159)	(1 397 782)
Небанковские операционные расходы	(859 967)	-	-	-	(859 967)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 225 972)	(1 093 315)	(280 178)	(673 490)	(3 272 955)
Операционные расходы	(3 902 765)	(4 515 030)	(3 910 501)	(768 649)	(13 096 945)
Результат от операционной деятельности	3 384 026	(1 326 566)	2 282 658	(767 350)	3 572 768
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 040 393)	1 740 567	46 611	253 215	-
Финансовый результат сегмента	1 343 633	414 001	2 329 269	(514 135)	3 572 768
Расход по налогу на прибыль					(633 958)
Прибыль					2 938 810

2014 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 224 457	2 994 560	1 784 611	-	9 003 628
Чистый комиссионный доход	760 966	304 132	(32 142)	(13 348)	1 019 608
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(269 749)	-	(269 749)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	124 688	226 295	46 364	(381 086)	16 261
Чистые прочие доходы	85 504	94 731	19 291	-	199 526
Выручка	5 195 615	3 619 718	1 548 375	(394 434)	9 969 274
Процентные расходы	(470 003)	(1 465 917)	(2 502 819)	-	(4 438 739)
Резерв под обесценение	(1 053 964)	(875 568)	-	(81 331)	863
Общехозяйственные и административные расходы	(833 054)	(988 586)	(194 400)	(763 342)	(2 779 382)
Операционные расходы	(2 357 021)	(3 330 071)	(2 697 219)	(844 673)	984
Результат от операционной деятельности	2 838 594	289 647	(1 148 844)	(1 239 107)	740 290
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 375 892)	(332 689)	1 171 126	1 537 455	-
Финансовый результат сегмента	462 702	(43 042)	22 282	298 348	740 290
Расход по налогу на прибыль					(150 099)
Прибыль					590 191

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря может быть представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	31 661 063	31 273 438
Розничный сегмент	16 022 553	16 668 122
Финансовый сегмент	49 942 194	27 161 494
Нераспределенные активы	4 999 855	4 143 080
Всего активов	102 625 665	79 246 134
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	17 283 604	18 346 479
Розничный сегмент	36 615 975	25 751 330
Финансовый сегмент	33 322 578	24 192 369
Нераспределенные обязательства	1 727 722	297 994
Всего обязательств	88 949 879	68 588 172

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основной риск, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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

- Станислав Иосифович Богуславский;
- Виктор Юльянович Давыдик;
- Владимир Юльянович Давыдик;
- Ханна-Леена Лойкканен;
- Михаил Данилович Рабинович.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- в июне в состав Совета Директоров вошел Михаил Данилович Рабинович
- в июне из состава Совета Директоров вышел Туинстра Фердинанд Виллем.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

- Виктор Юльянович Давыдик - Исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Александр Владимирович Сеницын - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Ирина Юрьевна Григорьева - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Павел Андреевич Вознесенский - Заместитель Председателя Правления;
- Андрей Михайлович Люшин - Заместитель Председателя Правления;
- Наталия Вячеславовна Шибанова - Заместитель Председателя Правления;
- Елена Валентиновна Портнягина - Заместитель Председателя Правления.

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- в апреле из состава Правления вышел Роман Васильевич Корнев.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

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

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего контроля. Департамент внутреннего контроля независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Президент Банка и Правление;
- главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - контролера и подразделение, отвечающие за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

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

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и риску реализует следующие полномочия:

- одобряет и периодически пересматривает политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Группы по отношению к риску, а также ожидаемый Группой при принятии на себя риска уровень прибыльности ее операций;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Правлению для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). Комитет отвечает за:

- формирование политики управления рисками;
- функционирование системы управления рисками Группы;
- формирование подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Группы;
- проведение регулярной оценки эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Группы, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Группы, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;

- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Группы в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Группы, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Группы, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержена Группа;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Группой рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на постоянной основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Комитет по аудиту и риску (АРКО)

Комитет по аудиту и риску несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и риску подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

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

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год	2014 год
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
<i>Счета в Центральном банке Российской Федерации - счета типа “Ностро”</i>	0,0%	0,0%
<i>Счета в банках и других финансовых институтах- счета типа “Ностро”</i>	0,0%	0,0%
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
<i>Срочные депозиты</i>	0,0%	16,0%
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредиты и депозиты</i>	5,8%	0,0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
	10,8%	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
	10,5%	15,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	6,0%	9,2%

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам	16,7%	16,1%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,7%	9,2%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Счета типа «Лоро»</i>	0,0%	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>	8,2%	7,5%
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11,0%	17,8%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	3,3%	2,8%
<i>Срочные депозиты</i>	9,7%	10,3%
Собственные выпущенные ценные бумаги	13,5%	10,1%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов 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.

	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(222 497)	(260 432)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	222 497	260 432

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и метода модифицированной дюрации на основе параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлен ниже:

	<u>2015 год</u>		<u>2014 год</u>	
	Чистая прибыль или убыток тыс.рублей	Капитал тыс.рублей	Чистая прибыль или убыток тыс.рублей	Капитал тыс.рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(391 748)	(1 093)	-	(38 471)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	391 748	1 093	-	38 471

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	4 907 078	4 562 118	5 444 731	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	352 190	-	-	352 190
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 061 332	-	-	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	30 747 583	-	-	30 747 583
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	450 071	-	-	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-	149 820
Кредиты, выданные клиентам	41 886 342	5 223 311	573 963	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 071 803	2 690 422	-	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы	439 703	-	-	439 703
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	154 196	-	-	154 196
Требования по отложенному налогу	45 173	-	-	45 173
Прочие активы	1 859 593	1 173	5 063	1 865 829
Всего активов	84 124 884	12 477 024	6 023 757	102 625 665
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 719	581	-	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 293 747	1 482 098	944 163	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	22 756 126	-	-	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	38 143 937	10 037 089	4 921 579	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 020 504	460 220	159 394	5 640 118
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	62 331	-	-	62 331
Обязательства по отложенному налогу	166 027	-	-	166 027
Прочие обязательства	1 491 786	2 510	5 068	1 499 364
Всего обязательств	70 937 177	11 982 498	6 030 204	88 949 879
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	13 187 707	494 526	(6 447)	13 675 786
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(547 699)	547 699	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	12 640 008	1 042 225	(6 447)	13 675 786

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	6 018 666	2 843 730	2 067 428	10 929 824
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 544 332	-	-	4 544 332
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 578	43 600	-	50 178
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139	-	-	139
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	371 233	-	-	371 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 391 230	-	-	10 391 231
Кредиты, выданные клиентам	40 985 448	5 796 773	1 159 339	47 941 560
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 427 297	458 285	-	3 885 581
Основные средства и нематериальные активы	472 747	-	-	472 747
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	104 322	-	-	104 322
Требования по отложенному налогу	195 528	-	-	195 528
Прочие активы	351 999	744	6 716	359 459
Всего активов	66 869 519	9 143 132	3 233 483	79 246 134
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 319	1 394	3 713
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 623 172	1 281 945	315 716	5 220 833
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 549 808	-	-	10 549 808
Текущие счета и депозиты клиентов	33 005 677	8 012 794	3 006 488	44 024 959
Собственные выпущенные ценные бумаги	8 490 865	-	-	8 490 865
Обязательства по отложенному налогу	63 385	-	-	63 385
Прочие обязательства	225 957	2 003	6 649	234 609
Всего обязательств	55 958 864	9 299 061	3 330 247	68 588 172
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 910 655	(155 929)	(96 764)	10 657 962
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(179 022)	100 650	78 372	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 731 633	(55 279)	(18 392)	10 657 962

Ослабление курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, по мнению Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	166 756	(8 845)
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(1 032)	(2 943)

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

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений 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 риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 20% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2015 Собственные средства тыс.рублей	2014 Собственные средства тыс.рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	2 210
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(2 210)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Группа стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

В Группе построена многоуровневая система контроля и управления кредитным риском, включающая в себя:

- Органы управления риском, система полномочий;
- Методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- Процедуры мониторинга риска;
- Методы ограничения риска (система лимитов);
- Методы снижения риска;
- Процедуры стресс – тестирования кредитного риска;
- Методы оценки эффективности процедур оценки и управления риском;
- Порядок осуществления контроля со стороны совета директоров (комитета по аудиту и рискам) и исполнительных органов;
- Процедуры утверждения новых продуктов.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой кредитных рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет директоров;
- Правление Банка;

- Кредитные комитеты различного уровня;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Банка, имеющие персональные лимиты.

Совет директоров реализует следующие полномочия:

- Осуществляет контроль эффективности и качеством системы управления кредитным риском;
- Предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала на кредитный риск в соответствии с характером и уровнем рисков, масштабом проводимых Группой операций,
- Делегирует подотчетному органу – Правлению Банка, Комитету по аудиту и рискам, Комитету по управлению активами и пассивами полномочия по организации системы управления кредитным риском и принятию оперативных решений для эффективного управления кредитным риском в Группе.

Комитет по аудиту и рискам:

- Одобряет и периодически пересматривает Политику и Стратегию в области управления риском, в которой отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя риска уровень прибыльности его операций.
- Осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты Банка решают следующие задачи:

- Принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- Принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- Утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- Порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления кредитным риском осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- Количественная и качественная оценка кредитного риска;
- Формирование предложений по ограничению риска для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- Мониторинг риска;
- Формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- Контроль ключевых параметров кредитного риска;
- Оценка эффективности операций с учетом риска;
- Поддержка информационных технологий управления рисками;
- Проведение стресс – тестирования кредитного риска с учетом оценки достаточности капитала.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется Председателю Правления Банка.

Функции по непосредственному управлению риском, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе кредитный риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и требований. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита Банка в пределах установленных полномочий.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с производными инструментами и сделками “РЕПО”, сделками “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений:

31 декабря 2015 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Валовые суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки "РЕПО"	450 071		450 071	(450 071)	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	9 869	-	9 869	(9 869)	-	-
Итого финансовые активы	459 940	-	459 940	(459 940)	-	-
Сделки "РЕПО"	22 756 126		22 756 126	(22 756 126)	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 300	-	3 300	(3 300)	-	-
Итого финансовые обязательства	22 759 426	-	22 759 426	(22 759 426)	-	-

31 декабря 2014 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Валовые суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки "РЕПО"	371 233		371 233	(371 233)	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	139	-	139	(139)	-	-
Итого финансовые активы	371 372	-	371 372	(371 372)	-	-
Сделки "РЕПО"	10 549 808		10 549 808	(10 549 808)	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 713	-	3 713	(3 713)	-	-
Итого финансовые обязательства	10 553 521	-	10 553 521	(10 553 521)	-	-

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и их чистые суммы, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрытые в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- Производные активы и обязательства – по справедливой стоимости
- Активы и обязательства по сделкам РЕПО – по амортизированной стоимости

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

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

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

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
						величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(401 190)	(380 048)	(1 823 478)	(450 354)	(3 951 906)	(7 006 976)	(5 720 008)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(23 015 266)	-	-	-	-	(23 015 266)	(22 756 126)
Текущие счета и депозиты клиентов	(17 158 210)	(6 671 342)	(10 071 072)	(15 196 560)	(9 938 812)	(59 035 996)	(53 102 605)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(338 726)	(818 846)	(514 415)	(5 488 913)	(419 436)	(7 580 336)	(5 640 118)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(62 331)	-	-	-	(62 331)	(62 331)
Прочие финансовые обязательства	(47 342)	(982 555)	(50 514)	(75 927)	(11 036)	(1 167 374)	(1 167 375)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	325 465	-	-	-	-	325 465	-
- Выбытие	(328 765)	-	-	-	-	(328 765)	(3 300)
Всего обязательств	(40 964 034)	(8 915 122)	(12 459 479)	(21 211 754)	(14 321 190)	(97 871 579)	(88 451 862)
Обязательства кредитного характера	(15 841 196)	-	-	-	-	(15 841 196)	(15 841 196)

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

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
						величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 301 550)	(259 830)	(1 539 913)	(778 830)	(1 993 832)	(5 873 955)	(5 220 833)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(10 550 192)	-	-	-	-	(10 550 192)	(10 549 808)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 975 738)	(5 855 542)	(7 863 280)	(11 064 120)	(6 239 257)	(46 997 937)	(44 024 959)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(222 298)	(4 385 523)	(23 550)	(4 536 043)	(63 576)	(9 230 990)	(8 490 865)
Прочие финансовые обязательства	(17 233)	(28 016)	-	(6 613)	-	(51 862)	(51 862)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	168 437	-	-	-	-	168 437	-
- Выбытие	(172 150)	-	-	-	-	(172 150)	(3 713)
Всего обязательств	(28 070 724)	(10 528 911)	(9 426 743)	(16 385 606)	(8 296 665)	(72 708 649)	(68 342 040)
Обязательства кредитного характера	(11 158 125)	-	-	-	-	(11 158 125)	(11 158 125)

Руководство ожидает, что потоки денежных средств по определенным финансовым обязательствам могут отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидаются потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам.

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

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 518 844	1 630 424
От 1 до 3 месяцев	4 729 437	3 945 889
От 3 месяцев до 1 года	19 137 141	13 584 736
От 1 года до 5 лет	7 424 327	4 917 870
	33 809 749	24 078 919

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов по договорным срокам погашения, за исключением не заложенных ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые в случае необходимости могут быть быстро проданы для соблюдения требований ликвидности и заложенных ценных бумаг, которые представлены в соответствии со сроками исполнения сделок РЕПО.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период тыс.рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс.рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс.рублей
От 1 до 3 месяцев	-	55 249	216 300
От 3 месяцев до 1 года	1 627	-	166 986
От 1 года до 5 лет	9 880 720	92 420	6 237 882
Свыше 5 лет	20 855 367	2 151	3 756 252
Без срока погашения	-	-	13 811
	30 737 714	149 820	10 391 231

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

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	14 913 927	-	-	-	-	-	-	14 913 927
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	352 190	-	352 190
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 061 332	-	-	-	-	-	-	2 061 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 747 583	-	-	-	-	-	-	30 747 583
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	450 071	-	-	-	-	-	-	450 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-	-	-	-	-	149 820
Кредиты, выданные клиентам	2 854 590	5 847 390	13 585 847	22 150 859	1 017 872	-	2 227 058	47 683 616
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	613 580	458 221	1 936 212	754 212	-	-	3 762 225
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	439 703	-	439 703
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	154 196	-	-	-	-	-	154 196
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	45 173	-	45 173
Прочие активы	48 040	1 663 309	86 975	67 505	-	-	-	1 865 829
Всего активов	51 225 363	8 278 475	14 131 043	24 154 576	1 772 084	837 066	2 227 058	102 625 665
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 300	-	-	-	-	-	-	3 300
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	362 953	318 789	2 026 975	2 388 197	623 094	-	-	5 720 008
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	22 756 126	-	-	-	-	-	-	22 756 126
Текущие счета и депозиты клиентов	16 564 929	6 238 158	21 705 552	8 593 966	-	-	-	53 102 605
Собственные выпущенные ценные бумаги	367 646	809 376	4 071 003	392 093	-	-	-	5 640 118
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	62 331	-	-	-	-	-	62 331
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	166 027	-	166 027
Прочие обязательства	92 680	1 065 487	208 723	132 474	-	-	-	1 499 364
Всего обязательств	40 147 634	8 494 141	28 012 253	11 506 730	623 094	166 027	-	88 949 879
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 077 729	(215 666)	(13 881 210)	12 647 846	1 148 990	671 039	2 227 058	13 675 786
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	11 077 729	10 862 063	(3 019 147)	9 628 699	10 777 689	11 448 728	13 675 786	

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	10 929 824	-	-	-	-	-	-	10 929 824
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 800 000	-	-	-	-	1 744 332	-	4 544 332
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	50 178	-	-	-	-	-	-	50 178
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139	-	-	-	-	-	-	139
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	371 233	-	-	-	-	-	-	371 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 377 419	-	-	-	-	13 811	-	10 391 231
Кредиты, выданные клиентам	3 181 819	5 761 394	13 801 334	22 233 937	932 939	-	2 030 137	47 941 560
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	824 714	1 429 765	1 333 344	297 759	-	-	3 885 581
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	472 747	-	472 747
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	104 322	-	-	-	-	-	104 322
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	195 528	-	195 528
Прочие активы	79 761	110 406	28 033	29 027	-	112 232	-	359 459
Всего активов	27 790 373	6 800 836	15 259 132	23 596 308	1 230 698	2 538 650	2 030 137	79 246 134
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 713	-	-	-	-	-	-	3 713
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 264 776	215 434	2 140 733	1 599 890	-	-	-	5 220 833
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 549 808	-	-	-	-	-	-	10 549 808
Текущие счета и депозиты клиентов	15 765 068	5 324 456	17 371 988	5 563 447	-	-	-	44 024 959
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	4 106 059	4 333 984	50 822	-	-	-	8 490 865
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	63 385	-	63 385
Прочие обязательства	82 186	33 511	73 289	45 623	-	-	-	234 609
Всего обязательств	27 665 551	9 679 460	23 919 994	7 259 782	-	63 385	-	68 588 172
Чистая позиция								
по состоянию на 31 декабря 2014 года	124 822	(2 878 624)	(8 660 862)	16 336 526	1 230 698	2 475 265	2 030 137	10 657 962
Накопленная позиция по ликвидности								
по состоянию на 31 декабря 2014 года	124 822	(2 753 802)	(11 414 664)	4 921 862	6 152 560	8 627 825	10 657 962	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации (норматив Н3), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности. ЦБ РФ установил минимальное значение данного показателя на уровне 50%. Значения норматива текущей ликвидности на 31 декабря 2015 года составило 159,48% (31 декабря 2014: 121,14%).

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 31 декабря 2015 и 2014 обязательные нормативы были в соответствии с лимитами, установленными ЦБ РФ.

32 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)”.

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2) составляет 6,0%, базового капитала банка (норматив Н1.1) составляет 5,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) составляет 10,0% (31 декабря 2014 года: 5,5%, 5,0% и 10,0% соответственно).

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

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объему своей деятельности.

В случае если величина достаточности капитала приближается к установленному ЦБ РФ и внутренней политикой Группы лимиту, данная информация сообщается Правлению. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа соответствует установленным нормативам достаточности капитала.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	9 422 786	6 483 976
Всего капитала 1-го уровня	13 371 309	10 432 499
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	306 174	294 143
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 697)	(68 680)
Всего капитала 2-го уровня	304 477	225 463
Всего капитала	13 675 786	10 657 962

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	58 960 341	54 061 272
Торговая книга	8 378 145	7 243 977
Всего активов, взвешенных с учетом риска	67 338 486	61 305 249
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	19,9%	17,0%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	20,3%	17,4%

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

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала (норматив Н20.0) должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение 2015 и 2014 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 321 434	3 926 892
Гарантии и аккредитивы	11 519 762	7 231 233
	15 841 196	11 158 125

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	53 083	70 783
Сроком от 1 года до 5 лет	207 165	180 931
	260 248	251 714

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

В 2015 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 217 684 тыс. рублей (2014 год: 230 140 тыс. рублей).

35 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляет страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией "Ингосстрах", обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

36 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.

37 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	87 776	37 375
Члены Правления	96 870	56 791
	184 646	94 166

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	11 603	15,9%	12 150	16,3%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	266 232	6,2%	211 173	7,4%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 431	2 220
Процентные расходы	(12 110)	(6 192)
Комиссионные доходы	2 275	1 409
Комиссионные расходы	(772)	(1 725)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	39 371	16,3%	180 712	16,5%	220 083
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	36 256	7,1%	397 485	8,7%	433 741
	Акционеры тыс. рублей		Прочие связанные стороны тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		879		31 668	32 547
Процентные расходы		(2 083)		(29 129)	(31 212)
Комиссионные доходы		1 341		3 546	4 887
Комиссионные расходы		(293)		(63)	(356)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	234	-	122 764	16,4%	122 998
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	62 578	10,8%	379 913	8,7%	442 491

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	9	16 748	16 757
Процентные расходы	(3 901)	(18 613)	(22 514)
Комиссионные доходы	95	9 322	9 417
Комиссионные расходы	(15 800)	(33)	(15 833)

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация

Оценка справедливой стоимости представляет собой примерную цену, которая может быть получена при продаже актива или выплачена компенсация при передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующей неопределенности и субъективности оценок справедливая стоимость не может быть рассмотрена как стоимость, по которой может быть совершена реализация актива или исполнение обязательства.

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющих для продажи, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости инвестиций, имеющих для продажи, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни

ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже:

тыс. рублей	2015 год		2014 год		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	47 683 616	47 532 697	47 941 560	47 473 018	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 762 225	3 994 707	3 885 581	3 748 314	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 724 814	4 683 244	8 418 016	8 260 173	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел отчета по международным стандартам и Финансовое управление, которые являются независимым от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору (Заместителю Председателя Правления) и которые несут ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Финансового управления;
- анализ и изучение существенных ежемесячных изменений в оценках;
- проверку, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 31 декабря 2015 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 737 714	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 820	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	9 869	Дисконтированные денежные потоки
	30 887 534	9 869	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	3 300	Дисконтированные денежные потоки

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 583 676	6 793 744	Дисконтированные потоки с учетом рынка после изменения ключевой ставки ЦБ РФ
Долевые инструменты	13 811	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	139	Дисконтированные денежные потоки
	3 597 487	6 793 883	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	3 713	Дисконтированные денежные потоки

По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовалась эффективная ставка дисконтирования 11,39%.

Методология оценки, используемая Группой для оценки ценных бумаг, включенных в Уровень 2, включает методологию дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, изменения рынка, после понижения ключевой ставки ЦБ РФ. При этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом понижения ключевой ставки ЦБ РФ 2 февраля 2015 года.

39 Приобретение дочернего предприятия

8 июля 2015 года и 2 октября 2015 года Группа приобрела 30% и 67% акций соответственно компании ООО "ТПИ" за 9 037 тыс. рублей. Оплата согласно договору на покупку доли в ООО «ТПИ» будет произведена до 1 октября 2016 года.

ООО "ТПИ" является инжиниринговой компанией, реализующей инвестиционные проекты от стадии оформления исходно-разрешительной документации до сдачи законченного объекта в эксплуатацию. В настоящее время основными видами деятельности ООО "ТПИ" являются проектирование и монтаж автоматических систем пожаротушения на объектах инфраструктуры ОАО "Российские железные дороги". Приобретение ООО "ТПИ" также позволит Группе принять участие в будущих строительных и инженерных проектах.

Результатом приобретения дочернего предприятия стало увеличение небанковской операционной прибыли в размере 136 719 тыс. рублей и прибыли за год в размере 464 тыс. рублей.

В случае приобретения дочернего предприятия 1 января 2015 года, небанковская операционная прибыль за год составила бы 262 548 тыс. рублей, а прибыль за год составила бы 445 тыс. рублей. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	17 627
Прочие активы	412 291
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие обязательства	429 927
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	(9)
Гудвил, связанный с приобретением	9 046
Условное вознаграждение	(9 037)

40 События после отчетной даты

В феврале 2016 года Группа погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 537 131 тыс. рублей.

19 апреля 2016 года собранием акционеров ЛОКО-Банка одобрена сделка по приобретению Банком 276 737 собственных акций у Международной Финансовой Корпорации (8,927% акций Банка).

И.О. Председателя Правления
 Давыдкин Виктор Юльевич



И.О. Главного бухгалтера
 Грициенко Яна Ивановна

