

**АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года
и за 2015 год и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	6
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики.....	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	29
5 Комиссионные доходы	30
6 Комиссионные расходы.....	30
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	30
9 (Создание) восстановление резервов под обесценение	31
10 Операционные расходы.....	31
11 Расход по налогу на прибыль.....	31
12 Денежные средства и их эквиваленты	34
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
15 Средства в кредитных организациях.....	37
16 Кредиты, выданные клиентам.....	37
17 Основные средства и нематериальные активы.....	43
18 Прочие активы.....	44
19 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	44
20 Средства банков	45
21 Средства клиентов	46
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
23 Субординированные займы.....	47
24 Прочие обязательства	47
25 Уставный капитал и резервы.....	47
26 Анализ по сегментам	48
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	50
28 Управление капиталом	78
29 Условные обязательства кредитного характера	79
30 Операционная аренда.....	79
31 Условные обязательства	80
32 Управление фондами и депозитарные услуги	81
33 Операции со связанными сторонами.....	81
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	85



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету директоров и акционерам Банка «Национальный Стандарт» (АО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка «Национальный Стандарт» (АО) (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, прочем совокупном доходе, изменениях капитала 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.

Аудируемое лицо: Банк «Национальный Стандарт» (АО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28 октября 2013 года, регистрационный номер 3421.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №44 по городу Москва № 1027744002670 2 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007766165.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 115093, по городу Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2.3.

Независимый 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 Москва 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.

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

Мнение

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями 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 в наличии 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 и органами 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.

Шеваренков Е.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года №155/15)

АО «КПМГ»

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



		2015 год	2014 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	6 034 709	5 187 584
Процентные расходы	4	(4 483 079)	(3 354 072)
Чистый процентный доход		1 551 630	1 833 512
Комиссионные доходы	5	440 216	459 642
Комиссионные расходы	6	(115 033)	(160 913)
Чистый комиссионный доход		325 183	298 729
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(10 477)	(243 820)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(1 048 173)	1 442 083
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств		1 506 301	(1 207 964)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(192 719)	(252 336)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(277 527)	-
Чистые доходы от продажи дочерних предприятий		-	339 667
Прочие операционные доходы		19 971	91 838
Операционные доходы		1 874 189	2 301 709
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	(236 774)	(31 606)
(Создание) восстановление прочих резервов	9	(69 276)	88 578
Операционные расходы	10	(1 302 925)	(1 515 151)
Прибыль до вычета налога на прибыль		265 214	843 530
Расход по налогу на прибыль	11	(31 063)	(152 011)
Прибыль за год		234 151	691 519
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		234 095	688 846
- неконтролирующим долям участия		56	2 673
Прибыль за год		234 151	691 519

Консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 29 апреля 2016 года.



Г-жа Захарова Т.В.
 Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2015 год

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль за год	234 151	691 519
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- изменение справедливой стоимости	690 114	(1 335 056)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	301 000	348 729
- налог на прибыль	(198 223)	197 265
11 Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль	<u>792 891</u>	<u>(789 062)</u>
Общий совокупный доход (убыток) за год	<u>1 027 042</u>	<u>(97 543)</u>
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:		
- акционерам Банка	1 026 986	(100 216)
- неконтролирующим долям участия	56	2 673
Общий совокупный доход (убыток) за год	<u>1 027 042</u>	<u>(97 543)</u>



Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	6 413 013	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ		185 353	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	13	-	1 193 937
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	-	180 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	14	3 524 984	2 837 732
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	15 830 155	15 529 435
Средства в кредитных организациях	15	1 692 773	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	16	28 463 657	33 812 255
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	208 687	49 622
Гудвил		107 534	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		10 785	68 461
Инвестиционная недвижимость		1 900	1 939
Основные средства и нематериальные активы	17	327 225	391 340
Отложенные налоговые активы	11	-	146 790
Прочие активы	18	133 762	144 909
Всего активов		56 899 828	61 918 873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	1 712 128
Средства банков	20	15 923 832	18 528 147
Средства клиентов	21	24 362 618	26 455 788
Субординированные займы	23	6 592 962	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	3 567 029	4 203 704
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 866	1 687
Отложенные налоговые обязательства	11	15 561	-
Прочие обязательства	24	192 991	209 988
Всего обязательств		50 660 859	56 706 946
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(127 777)	(920 668)
Нераспределенная прибыль		3 215 299	2 981 204
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		6 238 552	5 211 566
Неконтролирующие доли участия		417	361
Всего капитала		6 238 969	5 211 927
Всего обязательств и собственного капитала		56 899 828	61 918 873



Г-жа Захарова Т.В.
 Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	6 318 800	5 051 057
Процентные расходы выплаченные	(4 578 159)	(3 246 261)
Комиссионные доходы полученные	437 716	461 969
Комиссионные расходы выплаченные	(115 541)	(161 729)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	115 756	(292 334)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(1 011 292)	1 453 242
Поступления по прочим доходам	12 719	9 188
Прочие расходы выплаченные	(1 228 340)	(1 451 236)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	173 197	34 680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	528 680
Средства в кредитных организациях	(129 894)	(1 160 137)
Кредиты, выданные клиентам	6 071 415	506 974
Прочие активы	(71 677)	93 913
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(928 353)	315 214
Средства банков	(2 259 846)	5 188 872
Средства клиентов	(4 126 985)	(14 462 771)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 076 861)	(86 348)
Прочие обязательства	(25 303)	(13 628)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	(1 958 058)	(7 230 655)
Налог на прибыль уплаченный	(5 082)	(145 011)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(1 963 140)	(7 375 666)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	-	1 160 037
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(17 259 647)	(14 595 609)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19 151 520	15 138 210
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	29 695	49 277
Приобретения основных средств	(29 924)	(94 605)
Продажи основных средств	27 108	94 281
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 918 752	1 751 591
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных займов	-	3 875 504
Погашение субординированных займов	-	(500 000)
Поступления от выпуска облигаций	3 324 769	1 760 399
Погашение облигаций	(2 997 499)	(1 818 167)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	327 270	3 317 736

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

АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год

	2015 год	2014 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	282 882	(2 306 339)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	712 664	1 185 828
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	5 417 467	6 537 978
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	6 413 013	5 417 467

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

тыс. рублей	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 035 000	116 030	(131 606)	2 292 358	5 311 782	6 234	5 318 016
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	688 846	688 846	2 673	691 519
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 отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(789 062)	-	(789 062)	-	(789 062)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(789 062)	-	(789 062)	-	(789 062)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(789 062)	-	(789 062)	-	(789 062)
Общий совокупный (убыток) доход за год	-	-	(789 062)	688 846	(100 216)	2 673	(97 543)
Реализация дочерних компаний	-	-	-	-	-	(8 546)	(8 546)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 035 000	116 030	(920 668)	2 981 204	5 211 566	361	5 211 927
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	234 095	234 095	56	234 151
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 отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	792 891	-	792 891	-	792 891
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	792 891	-	792 891	-	792 891
Всего прочего совокупного дохода	-	-	792 891	-	792 891	-	792 891
Общий совокупный доход за год	-	-	792 891	234 095	1 026 986	56	1 027 042
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 035 000	116 030	(127 777)	3 215 299	6 238 552	417	6 238 969

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года (см. Примечание 25).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2015 года фактическая численность персонала Банка составила 280 человек (2014 год: 282 человек). Банк имеет 2 филиала.

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее – «Группа»).

Дочернее предприятие может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2015 год	2014 год
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97

ПАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала Группы составила 685 человек (2014 год: 678 человек).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года долями в уставном капитале Группы владели следующие участники:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года конечным собственником Группы является г-н Кветной Л.М.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, 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 РФ.

Риски, связанные с сохраняющейся напряженной ситуацией на Украине и ближнем Востоке, по-прежнему оказывают негативное влияние на осуществление деятельности в РФ. Продление действия 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 РФ поддерживают уровень 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. Длительность влияния 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.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и 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.

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 34.

Обесценение гудвила. Для анализа гудвила на обесценение проводится оценка возмещаемой стоимости генерирующих единиц, к которым отнесен гудвил. При расчете возмещаемой стоимости руководство оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от генерирующей единицы, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости потоков.

3 Основные положения учетной политики

Банк и его дочерние предприятия, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних предприятий, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерних предприятий, контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

(б) Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли участия представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

(в) Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтролирующих долей участия. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

(г) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (е) «Аренда» данного примечания.

(д) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы категории УДП представляют собой непроизводные 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 ССЧПУ;
- Группа определяет в категорию ИНДП; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов) категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в ЦБ РФ, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.

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

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

Группа заключает сделки «РЕПО» по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, финансовые активы также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают расходы на создание резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибыли или убытке в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Уставом не предусмотрено право выхода участника из общества с обязательным выкупом его доли обществом.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается

непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(е) Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

(ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(з) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(и) Основные средства

Основные средства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	10%-20%
-----------------------	---------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(л) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(м) 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, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, 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.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(н) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(о) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(п) Депозитарные услуги

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(р) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
руб./долл. США	72,8827	56,2584
руб./евро	79,6972	68,3427
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	107,983	87,4199
руб./швейцарский франк	73,5298	56,9763

(с) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

(т) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(у) 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.

(ф) 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.

- 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 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	50 148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 499 086	1 103 099
Средства в кредитных организациях	223 182	146 346
Кредиты, выданные клиентам	4 312 441	3 887 181
	6 034 709	5 187 584

Процентные доходы по обесцененным кредитам, выданным клиентам, за 2015 год составили 1 017 386 тыс. рублей (2014 год: 665 769 тыс. рублей).

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(1 682 549)	(1 003 319)
Средства клиентов	(1 673 845)	(1 645 487)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(589 918)	(435 301)
Субординированные займы	(536 767)	(269 965)
	(4 483 079)	(3 354 072)

5 Комиссионные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчетные операции	246 382	262 795
Кассовые операции	69 734	76 908
Предоставление гарантий	38 678	27 514
Операции с пластиковыми картами	24 766	14 776
Операции инкассации	22 456	25 629
Операции с валютными ценностями	21 455	47 086
Прочее	16 745	4 934
	440 216	459 642

6 Комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(66 010)	(96 108)
Расчетные операции	(19 085)	(18 453)
Операции с валютными ценностями	(9 422)	(9 710)
Услуги депозитария	(5 983)	(3 735)
Операции инкассации	(5 229)	(5 835)
Полученные гарантии	-	(24 044)
Прочее	(9 304)	(3 028)
	(115 033)	(160 913)

7 Чистый 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 финансовые инструменты	-	(34 989)
Долевые финансовые инструменты	18 234	(84 987)
Производные инструменты	(28 711)	(123 844)
	(10 477)	(243 820)

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долевые инструменты	8 647	9 768
Долговые инструменты	(201 366)	(262 104)
	(192 719)	(252 336)

9 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Кредиты, выданные клиентам	(236 774)	(31 606)
	(236 774)	(31 606)
Прочие резервы		
Прочие активы	(67 625)	95 000
Гарантии, выданные Группой	(1 651)	(6 952)
Судебные иски	-	530
	(69 276)	88 578

10 Операционные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(533 884)	(534 909)
Налоги и отчисления по заработной плате	(156 892)	(136 827)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(105 178)	(162 394)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(72 654)	(99 012)
Ремонт и эксплуатация	(70 238)	(143 113)
Страхование	(53 437)	(49 377)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(53 064)	(37 445)
Мониторинг залогов	(51 603)	(33 966)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(44 317)	(69 265)
Охрана	(33 735)	(36 101)
Профессиональные услуги	(27 203)	(26 770)
Убыток от выбытия основных средств	(22 163)	(2 803)
Канцелярские товары	(21 862)	(25 192)
Благотворительность и спонсорство	(12 000)	(41 600)
Реклама и маркетинг	(5 463)	(6 668)
Представительские расходы	(1 300)	(967)
Транспортные расходы	(1 215)	(1 769)
Вознаграждения и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	-	(17 827)
Прочие	(36 717)	(89 146)
	(1 302 925)	(1 515 151)

11 Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(66 935)	(75 715)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	35 872	(76 296)
Всего расхода по налогу на прибыль	(31 063)	(152 011)

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	265 214		843 530	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	53 043	20,00	168 706	20,00
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(31 258)	(11,79)	(19 619)	(2,33)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	12 847	4,84	10 183	1,21
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 569)	(1,35)	(7 259)	(0,86)
Всего расхода по налогу на прибыль	31 063	11,70	152 011	18,02

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2014 года и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года и 2014 года может быть представлено следующим образом.

2015 год	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(53 345)	53 345	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(271 715)	(13 191)	(198 223)	(483 129)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	44 286	16 027	-	60 313
Инвестиционная недвижимость	6	12	-	18
Основные средства и нематериальные активы	6 909	(10 745)	-	(3 836)
Прочие активы	(9 349)	18 284	-	8 935
Средства банков и средства клиентов	1 711	(1 761)	-	(50)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 484	1 874	-	5 358
Прочие обязательства	24 741	3 285	-	28 026
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	400 062	(31 258)	-	368 804
	146 790	35 872	(198 223)	(15 561)

2014 год	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8 710)	(44 635)	-	(53 345)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 600	(478 580)	197 265	(271 715)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	63 462	(19 176)	-	44 286
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(3 140)	3 140	-	-
Инвестиционная недвижимость	(452)	458	-	6
Основные средства и нематериальные активы	(10 566)	17 475	-	6 909
Прочие активы	(38 302)	28 953	-	(9 349)
Средства банков и средства клиентов	(48)	1 759	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	489	2 995	-	3 484
Прочие обязательства	13 488	11 253	-	24 741
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	400 062	-	400 062
	25 821	(76 296)	197 265	146 790

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2015 год и 2014 год может быть представлено следующим образом:

	2015 год			2014 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
тыс. рублей						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	690 114	(138 023)	552 091	(1 335 056)	267 011	(1 068 045)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	301 000	(60 200)	240 800	348 729	(69 746)	278 983
Прочий совокупный доход	991 114	(198 223)	792 891	(986 327)	197 265	(789 062)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 038 160	2 042 631
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 430 461	771 492
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1 868 527	122 775
с кредитным рейтингом ВВВ	85 293	1 303
с кредитным рейтингом ВВВ-	35 872	-
с кредитным рейтингом ВВ	35 416	-
с кредитным рейтингом ниже ВВ	15 584	53 347
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	255 705	245 870
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2 296 397	423 295
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	500 000	500 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ниже ВВ	1 147 995	1 680 049
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	1 147 995	1 680 049
Всего средств, приравненных к денежным	1 647 995	2 180 049
Всего денежных и приравненным к ним средств	6 413 013	5 417 467

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2015 год тыс. рублей		2014 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 147 995	1 025 272	1 430 049	1 475 760
	1 147 995	1 025 272	1 430 049	1 475 760

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были переданы по сделкам «РЕПО», составляет 1 025 272 тыс. рублей (2014 год: 1 475 760 тыс. рублей). Группа обязана возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 контрагентов (2014 год: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 4 825 847 тыс. рублей (2014 год: 2 429 848 тыс. рублей).

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB-	-	195 196
Всего корпоративных облигаций	-	195 196
- Облигации кредитных организаций с кредитным рейтингом ниже BB	-	88 733
Всего облигаций кредитных организаций	-	88 733
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	910 008
	-	1 193 937
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB-	-	180 661
Всего корпоративных облигаций	-	180 661
	-	180 661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция)	-	922 531
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	789 597
	-	1 712 128

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

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 ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 464 590 тыс. рублей, а также долговые ценные бумаги (короткая позиция) в размере 922 531 тыс. рублей находились в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест». По состоянию на 31 декабря 2015 года такие активы отсутствуют.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2014 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2015 год	2014 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1 632 170	-	40,8043
Покупка рублей за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1 694 690	-	42,3673

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	910 008
	-	910 008

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	631 834	956 590
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	631 834	956 590
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ-	380 980	795
с кредитным рейтингом ВВ	784 449	-
с кредитным рейтингом ниже ВВ	268 172	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	538 885	604 079
Всего корпоративных облигаций	1 972 486	604 874
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ВВВ-	361 396	187 299
с кредитным рейтингом ВВ	54 197	186 599
с кредитным рейтингом ниже ВВ	214 422	341 060
Всего облигаций кредитных организаций	630 015	714 958
- Векселя		
с кредитным рейтингом ниже ВВ	-	88 929
Всего векселей	-	88 929
Долевые инструменты		
- Паи паевых инвестиционных фондов	290 649	472 381
	3 524 984	2 837 732

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	1 060 054
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	377 353
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	1 437 407
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB	-	446 538
с кредитным рейтингом BBB-	5 304 509	4 636 312
с кредитным рейтингом BB	2 975 143	1 858 674
с кредитным рейтингом ниже BB	22 119	1 031 651
Всего корпоративных облигаций	8 301 771	7 973 175
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	2 068 138	1 432 200
с кредитным рейтингом BB	2 735 637	2 618 154
с кредитным рейтингом ниже BB	2 724 609	1 969 854
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	98 645
Всего облигаций кредитных организаций	7 528 384	6 118 853
	15 830 155	15 529 435

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

15 Средства в кредитных организациях

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	1 691 679	1 675 947
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 691 679	1 675 947
Срочные депозиты	1 094	2 294
с кредитным рейтингом ниже BB	1 094	2 294
Средства в банках	1 692 773	1 678 241

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях, в размере 285 904 тыс. рублей находились в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест». По состоянию на 31 декабря 2015 года такие активы отсутствуют.

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	28 524 440	31 978 011
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	831 456	1 146 488
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 355 896	33 124 499
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	427 512	510 483
Прочие кредиты	193 975	175 626
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	621 487	686 109
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	1 425 321
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	29 977 383	35 235 929
Резерв под обесценение	(1 513 726)	(1 423 674)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	28 463 657	33 812 255

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 402 346	21 328	1 423 674
Создание резерва под обесценение	193 229	43 545	236 774
Списание (продажа)	(146 722)	-	(146 722)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 448 853	64 873	1 513 726

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 382 172	20 167	1 402 339
Создание резерва под обесценение	30 445	1 161	31 606
Списание (продажа)	(10 271)	-	(10 271)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 402 346	21 328	1 423 674

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	28 524 440	(1 380 630)	27 143 810
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	831 456	(68 223)	763 233
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	427 512	(38 099)	389 413
Прочие кредиты	193 975	(26 774)	167 201
Всего кредитов, выданных клиентам	29 977 383	(1 513 726)	28 463 657

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 978 011	(1 319 741)	30 658 270
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 146 488	(82 605)	1 063 883
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	-	1 425 321
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	510 483	(8 782)	501 701
Прочие кредиты	175 626	(12 546)	163 080
Всего кредитов, выданных клиентам	35 235 929	(1 423 674)	33 812 255

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	19 228 877	28 120 734
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8 287 940	3 786 455
- просроченные на срок менее 90 дней	316 545	9 234
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	660 415	45 654
- просроченные на срок более 1 года	30 663	15 934
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 295 563	3 857 277
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	28 524 440	31 978 011
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 380 630)	(1 319 741)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	27 143 810	30 658 270
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	769 767	1 137 200
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	56 389	4 613
- просроченные на срок менее 90 дней	3 496	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	3 913
- просроченные на срок более 1 года	1 804	762
Всего просроченных или обесцененных кредитов	61 689	9 288
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	831 456	1 146 488
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(68 223)	(82 605)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	763 233	1 063 883
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29 355 896	33 124 499
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 448 853)	(1 402 346)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 907 043	31 722 153
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	382 796	478 830
- просроченные на срок менее 30 дней	673	559
- просроченные на срок 30-89 дней	6 598	24 507
- просроченные на срок 90-179 дней	59	-
- просроченные на срок 180-360 дней	32	28
- просроченные на срок более 360 дней	37 354	6 559
Всего потребительских кредитов	427 512	510 483
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(38 099)	(8 782)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	389 413	501 701
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	167 749	161 623
- просроченные на срок менее 30 дней	2 074	2 234
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	16 502	-
- просроченные на срок 180-360 дней	642	7 077
- просроченные на срок более 360 дней	7 008	4 692
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	193 975	175 626
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(26 774)	(12 546)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	167 201	163 080
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	621 487	686 109
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(64 873)	(21 328)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	556 614	664 781
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	-	1 425 321
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	-	1 425 321
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	-	1 425 321
Всего кредитов, выданных клиентам	29 977 383	35 235 929
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 513 726)	(1 423 674)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	28 463 657	33 812 255

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, условия которых были изменены, на сумму 8 117 424 тыс. рублей (2014 год: 5 458 692 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 3,5% (2014 год: 2,7%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в пределах 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 279 070 тыс. рублей ниже/выше (2014 год: 317 221 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 16 698 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 19 943 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена*
31 декабря 2015 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	460 308	488 196	-
Недвижимость	8 123 253	7 441 927	-
Транспортные средства	370 849	-	368 257
Оборудование	529 560	-	357 543
Прочее имущество	1 764 605	-	1 643 757
Товары в обороте	1 694 897	-	1 689 341
Доли в уставном капитале	16 350	-	16 668
Поручительства	472 337	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 876 484	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	19 308 643	7 930 123	4 075 566
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	3 321	3 377	-
Недвижимость	7 686 917	8 312 591	-
Транспортные средства	388 744	-	428 684
Оборудование	1 737	-	19 336
Прочее имущество	463 264	-	351 037
Товары в обороте	43 723	-	48 471
Поручительства	10 694	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	8 598 400	8 315 968	847 528
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 907 043	16 246 091	4 923 094
31 декабря 2014 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	3 088 145	2 116 866	-
Ценные бумаги	356 342	356 342	-
Недвижимость	11 874 777	11 543 584	-
Транспортные средства	725 023	-	725 056
Оборудование	469 018	-	470 225
Прочее имущество	1 110 805	-	1 132 263
Товары в обороте	1 299 031	-	1 219 037
Доли в уставном капитале	101 137	-	103 096
Поручительства	609 724	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8 789 722	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	28 423 724	14 016 792	3 649 677
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	688 350	752 590	-
Недвижимость	2 135 536	2 186 801	-
Транспортные средства	11 258	-	41 916
Оборудование	39 760	-	34 186
Прочее имущество	286 558	-	374 205
Товары в обороте	11 575	-	78 787
Поручительства	23 793	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	101 599	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 298 429	2 939 391	529 094
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 722 153	16 956 183	4 178 771

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

При расчете резервов под обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, Группа учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение. В случае исключения данных денежных потоков из расчета убытка от обесценения, сумма резерва по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года увеличилась бы на 646 524 тыс. рублей (2014 год: 493 767 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

(в) Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»:

	2015 год тыс. рублей		2014 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	1 198 332	1 468 795
Корпоративные облигации	-	-	226 989	309 252
	-	-	1 425 321	1 778 047

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были повторно оформлены в залог, составляет 388 719 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», в размере 651 490 тыс. рублей находились в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест». По состоянию на 31 декабря 2015 года такие сделки отсутствуют.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	11 072 750	9 703 510
Торговля	5 381 356	5 594 795
Производство	4 756 973	4 536 130
Строительство	3 025 971	3 454 275
Финансовый сектор	2 271 710	5 472 948
Сельское хозяйство	1 192 502	1 328 000
Транспорт	1 001 396	1 222 967
Физические лица	621 487	686 109
Пищевая промышленность	263 282	455 810
Услуги	192 884	2 174 601
Отдых и общественное питание	95 806	113 056
Добывающая промышленность	60 165	60 180
Издательская деятельность	37 053	63 508
Прочее	4 048	370 040
	29 977 383	35 235 929
Резерв под обесценение	(1 513 726)	(1 423 674)
	28 463 657	33 812 255

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 11 заемщиков (2014 год: 18 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 18 297 583 тыс. рублей (2014 год: 18 960 241 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	279 258	246 953	46 941	19	69 208	642 379
Поступления	493	5 191	9 090	-	15 150	29 924
Перемещения	59	49 089	-	-	(49 148)	-
Выбытия	(11 732)	(12 920)	(683)	-	(29 183)	(54 518)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	268 078	288 313	55 348	19	6 027	617 785
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	56 520	160 604	33 896	19	-	251 039
Начисленная амортизация за год	7 154	40 088	5 822	-	-	53 064
Выбытия	(360)	(12 500)	(683)	-	-	(13 543)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	63 314	188 192	39 035	19	-	290 560
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	204 764	100 121	16 313	-	6 027	327 225
По состоянию на 1 января 2015 года	222 738	86 349	13 045	-	69 208	391 340
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	319 287	194 619	48 151	19	93 177	655 253
Поступления	53	14 429	1 053	-	79 070	94 605
Перемещения	(52)	61 853	-	-	(61 801)	-
Выбытия	(40 030)	(23 948)	(2 263)	-	(41 238)	(107 479)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	279 258	246 953	46 941	19	69 208	642 379
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	49 221	159 650	30 831	19	-	239 721
Начисленная амортизация за год	7 936	24 293	5 216	-	-	37 445
Выбытия	(637)	(23 339)	(2 151)	-	-	(26 127)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	56 520	160 604	33 896	19	-	251 039
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	222 738	86 349	13 045	-	69 208	391 340
По состоянию на 1 января 2014 года	270 066	34 969	17 320	-	93 177	415 532

В 2015 и 2014 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	128 093	66 928
Резерв под обесценение	(67 157)	(12 944)
Всего прочих финансовых активов	60 936	53 984
Авансовые платежи	82 819	84 375
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 802	12 627
Прочие	202	-
Резерв под обесценение	(11 997)	(6 077)
Всего прочих нефинансовых активов	72 826	90 925
Всего прочих активов	133 762	144 909

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2015 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 944	6 077	19 021
Создание резерва под обесценение	61 705	5 920	67 625
Списание	(7 492)	-	(7 492)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	67 157	11 997	79 154

Изменения резерва под обесценение за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	107 944	6 077	114 021
Восстановление резерва под обесценение	(95 000)	-	(95 000)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 944	6 077	19 021

19 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	208 687	49 622
	208 687	49 622

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

20 Средства банков

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	15 366	14 614
Срочные депозиты	898 915	3 597 355
- ЦБ РФ	501 610	2 734 650
- другие банки	397 305	862 705
Сделки «РЕПО»	15 009 551	14 916 178
- ЦБ РФ	14 954 716	14 807 100
- другие банки	54 835	109 078
	15 923 832	18 528 147

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 1 контрагента (2014 год: 2 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 15 456 326 тыс. рублей (2014 год: 18 072 709 тыс. рублей).

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед ЦБ РФ

	2015 год тыс. рублей		2014 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	7 515 648	8 492 728	9 144 015	10 287 709
Корпоративные облигации	7 439 068	8 301 771	4 310 386	4 896 290
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	1 352 699	1 437 407
	14 954 716	16 794 499	14 807 100	16 621 406

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 025 272 тыс. рублей (2014 год: 1 864 479 тыс. рублей). Группа обязана возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2015 год тыс. рублей		2014 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	54 835	60 928	109 078	136 965
	54 835	60 928	109 078	136 965

По состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с другими банками переданы облигации Банка справедливой стоимостью 136 965 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

21 Средства клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	468 057	512 470
- Корпоративные клиенты	7 017 039	9 664 157
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	11 135 063	10 593 206
- Корпоративные клиенты	5 742 459	4 949 439
Сделки «РЕПО»		
- Корпоративные клиенты	-	736 516
	24 362 618	26 455 788

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 400 тыс. рублей (2014 год: 145 178 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 8 клиентов (2014 год: 10 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 10 995 016 тыс. рублей (2014 год: 13 681 296 тыс. рублей).

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 603 120	11 105 676
Промышленность и сельское хозяйство	4 874 882	5 818 328
Финансовый сектор	3 533 663	4 057 378
Услуги	1 158 443	1 502 080
Торговля	968 113	799 291
Недвижимость и финансовая аренда	876 607	312 274
Транспорт	549 892	443 524
Нефть и газ	346 752	1 673 195
Строительство	201 335	264 925
Прочее	249 811	479 117
Итого средства клиентов	24 362 618	26 455 788

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

	2015 год тыс. рублей		2014 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	593 563	737 248
Корпоративные облигации	-	-	142 953	215 921
	-	-	736 516	953 169

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сделки «РЕПО» в размере 190 893 тыс. рублей находились в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест». По состоянию на 31 декабря 2015 года такие сделки отсутствуют.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Облигации	июль 2018 года – июнь 2020 года	13,47%-16,96%	3 074 029	2 707 755
Дисконтные векселя	апрель 2016 года - июнь 2016 года	7,99%-13,99%	204 273	1 294 583
Процентные векселя	август 2015 года - январь 2018 года	2,01%-12,99%	58 312	106 366
Сберегательные сертификаты	август 2015 года – март 2018 года	10,92%-12,49%	230 415	95 000
			3 567 029	4 203 704

11 июня 2015 года на бирже был размещен выпуск облигаций серии 01 государственный регистрационный номер № 4В020103421В на сумму 1 500 000 тыс. рублей со сроком погашения 11 июня 2020 года, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

23 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	4 372 962	3 375 504
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
					6 592 962	5 595 504

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	112 361	125 098
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	30 228	31 932
Всего прочих финансовых обязательств	142 589	157 030
Резерв по выданным гарантиям	32 077	30 426
Кредиторская задолженность по прочим налогам	13 486	15 661
Доходы будущих периодов	4 839	6 871
Всего прочих нефинансовых обязательств	50 402	52 958
Всего прочих обязательств	192 991	209 988

25 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал и фонды

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 31 мая 2014 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Акционерное общество в мае 2015 года. Процедура реорганизации Банка была завершена 5 июня 2015 года. Данное изменение не оказало влияния на презентацию данных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2015 года акционерный капитал Банка составил 3 035 000 тыс.

рублей и разделен на 3 035 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Способ размещения – обмен долей участников преобразуемого банка на акции акционерного общества, созданного в результате преобразования. 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.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

26 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот

показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	603 988	737 506
Корпоративное банковское обслуживание	29 859 971	35 512 531
Инвестиционная деятельность	26 425 084	25 453 585
Нераспределенные активы	10 785	215 251
Всего активов	56 899 828	61 918 873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 624 684	11 134 590
Корпоративное банковское обслуживание	19 430 195	21 037 097
Инвестиционная деятельность	19 584 553	24 533 572
Нераспределенные обязательства	21 427	1 687
Всего обязательств	50 660 859	56 706 946

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	82 663	4 229 778	1 722 268	-	6 034 709
Комиссионные доходы	118 316	309 658	12 242	-	440 216
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(10 477)	-	(10 477)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	36 233	(19 419)	(1 064 987)	-	(1 048 173)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 641 200)	(139 839)	3 287 340	-	1 506 301
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(192 719)	-	(192 719)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(277 527)	-	(277 527)
Прочие операционные доходы	385	11 918	7 668	-	19 971
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	948 079	(572 558)	(375 521)	-	-
Выручка	(455 524)	3 819 538	3 108 287	-	6 472 301
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(43 544)	(193 230)	-	-	(236 774)
Создание прочих резервов	-	(69 276)	-	-	(69 276)
Процентные расходы	(818 227)	(1 392 385)	(2 272 467)	-	(4 483 079)
Комиссионные расходы	(66 116)	(14 194)	(34 723)	-	(115 033)
Прочие расходы	(90 373)	(755 926)	(456 626)	-	(1 302 925)
Финансовый результат сегмента	(1 473 776)	1 394 534	344 456	-	265 214
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(31 063)	(31 063)
Прибыль за год	(1 473 776)	1 394 534	344 456	(31 063)	234 151
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	355	15 696	13 873	-	29 924
Амортизация основных средств	736	28 867	23 461	-	53 064

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	93 529	3 793 652	1 300 403	-	5 187 584
Комиссионные доходы	141 108	316 081	2 453	-	459 642
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(243 820)	-	(243 820)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	49 385	(6 918)	1 399 616	-	1 442 083
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(3 340 847)	(829 530)	2 962 413	-	(1 207 964)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(252 336)	-	(252 336)
Чистые доходы от продажи дочерних предприятий	-	-	339 667	-	339 667
Прочие операционные доходы	516	82 980	8 342	-	91 838
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	615 227	(578 462)	(36 765)	-	-
Выручка	(2 441 082)	2 777 803	5 479 973	-	5 816 694
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 161)	(34 829)	4 384	-	(31 606)
Восстановление прочих резервов	-	88 578	-	-	88 578
Процентные расходы	(658 284)	(1 257 168)	(1 438 620)	-	(3 354 072)
Комиссионные расходы	(96 690)	(15 271)	(48 952)	-	(160 913)
Прочие расходы	(99 295)	(890 317)	(525 539)	-	(1 515 151)
Финансовый результат сегмента	(3 296 512)	668 796	3 471 246	-	843 530
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(152 011)	(152 011)
Прибыль за год	(3 296 512)	668 796	3 471 246	(152 011)	691 519
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	856	51 117	42 632	-	94 605
Амортизация основных средств	899	24 939	11 607	-	37 445

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления участников Группы представлена ниже.

АО Банк «Национальный стандарт» - головная организация Группы

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в открытое акционерное общество. 14 мая 2015 года Банк был зарегистрирован в форме акционерного общества.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных 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:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров;
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров;
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров;
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров.

В течение 2015 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров. Совет директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления.

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

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления;
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления;
- Заборьева Наталья Александровна - Заместитель Председателя Правления;
- Пряхина Ирина Викторовна - Заместитель Председателя Правления;
- Дегтярёв Антон Юрьевич - Заместитель Председателя Правления;
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента.

В 2015 году произошли следующие изменения в составе Правления:

В состав Правления вошли:

- Захарова Татьяна Валентиновна;
- Заборьева Наталья Александровна;
- Пряхина Ирина Викторовна;
- Дегтярёв Антон Юрьевич.

Из состава Правления вышли:

- Щекочихин Александр Сергеевич;
- Валяйкина Татьяна Петровна;
- Музыка Игорь Чеславович;
- Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич.

ПАО КБ «РусЮгбанк»

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Президента Банка, а также утверждает 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:

- Юровский Юрий Леонтьевич – Председатель Совета директоров;
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров;
- Швецова Дамира Рафаиловна – Член Совета директоров;
- Ерофеев Игорь Васильевич – Член Совета директоров;

В 2015 году произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

В состав Совета директоров вошли:

- Самарин Владимир Викторович;
- Швецова Дамира Рафаиловна;
- Ерофеев Игорь Васильевич.

Из состава Совета директоров вышли:

- Шурыгин Виктор Александрович;
- Пятых Василий Владимирович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров. Состав Правления утверждает Совет директоров.

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

- Ерофеев Игорь Васильевич – Председатель Правления;
- Широкова Людмила Николаевна - Член Правления;
- Елисеева Татьяна Анатольевна - Член Правления;
- Зайцев Максим Викторович - Член Правления;
- Наклёушев Михаил Алексеевич - Член Правления;
- Шушина Татьяна Олеговна - Член Правления.

В 2015 году произошли следующие изменения в составе Правления:

В состав Правления вошли:

- Широкова Людмила Николаевна;
- Елисеева Татьяна Анатольевна;
- Зайцев Максим Викторович;
- Наклёушев Михаил Алексеевич;
- Шушина Татьяна Олеговна.

Из состава Правления вышли:

- Захарова Татьяна Валентиновна;
- Заборьева Наталья Александровна;
- Пряхина Ирина Викторовна;
- Дегтярёв Антон Юрьевич.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Группы обеспечивается функционированием систем внутреннего контроля участников Группы и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами участников Группы.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение отчетов Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

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

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с полномочиями, определенными Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Проверка (ревизия) деятельности осуществляется по итогам деятельности за год, а также по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, Совета директоров, или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссии представляются на рассмотрение исполнительным органам.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность участников Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года имела система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами участников Группы. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за организацией работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Участниками Группы установлены правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами участников Группы и распространяется на все направления деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

Основные функции службы внутреннего контроля 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;
- информирование работников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Группы, ее участников и отвечающей их долгосрочным интересам.

Группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Группа на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Участники Группы рассчитывают на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 435 573	1 977 440	-	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	185 353	-	-	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 355 139	-	-	19 355 139
Средства в кредитных организациях	1 692 773	-	-	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	26 558 140	-	1 905 517	28 463 657
Прочие финансовые активы	60 880	-	56	60 936
Всего финансовых активов	52 287 858	1 977 440	1 905 573	56 170 871

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 264 276	153 191	-	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 550	-	-	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 191 601	3 691 539	1 484 027	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 678 241	-	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	32 043 147	-	1 769 108	33 812 255
Прочие финансовые активы	53 984	-	-	53 984
Производные финансовые активы	910 008	-	-	910 008
Всего финансовых активов	53 964 397	3 844 730	3 253 135	61 062 262

(д) 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.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

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.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 647 995	-	-	-	-	4 765 018	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	185 353	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 262 362	-	3 530 532	10 271 596	-	290 649	19 355 139
Средства в кредитных организациях	1 094	-	-	-	-	1 691 679	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	523 229	1 130 096	9 456 388	17 113 669	240 275	-	28 463 657
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	60 936	60 936
	7 434 680	1 130 096	12 986 920	27 385 265	240 275	6 993 635	56 170 871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	15 009 551	501 610	24 750	372 555	-	15 366	15 923 832
Средства клиентов	5 745 453	2 208 627	6 430 286	2 493 155	1	7 485 096	24 362 618
Субординированные займы	-	-	-	-	6 592 962	-	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 789 731	20 981	737 786	18 531	-	-	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	142 589	142 589
	23 544 735	2 731 218	7 192 822	2 884 241	6 592 963	7 643 051	50 589 030
	(16 110 055)	(1 601 122)	5 794 098	24 501 024	(6 352 688)	(649 416)	5 581 841

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 180 049	-	-	-	-	3 237 418	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	910 008	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 659 166	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 367 167
Средства в кредитных организациях	-	-	2 294	-	-	1 675 947	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	1 879 759	1 188 646	12 817 256	17 658 824	267 770	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	53 984	53 984
	16 183 564	3 207 453	15 168 298	19 526 889	267 770	6 708 288	61 062 262
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	15 021 544	2 961 030	-	530 959	-	14 614	18 528 147
Средства клиентов	2 625 463	3 995 043	8 321 078	6 726 576	1	4 787 627	26 455 788
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 726	552 070	396 731	108 177	-	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	157 030	157 030
	20 793 733	7 508 143	8 717 809	7 365 712	5 595 505	6 671 399	56 652 301
	(4 610 169)	(4 300 690)	6 450 489	12 161 177	(5 327 735)	36 889	4 409 961

Средние эффективные процентные ставки

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

	2015 год				2014 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11,60%	-	-	-	17,89%	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	9,09%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,76%	6,23%	-	-	9,76%	6,13%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	0,00%	-	-	-	0,91%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,89%	7,45%	-	-	11,72%	7,61%	-	-
Процентные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	8,53%	-	-	-
Средства банков	11,56%	-	-	-	10,63%	4,56%	3,61%	-
Средства клиентов	12,74%	5,14%	2,15%	3,20%	14,34%	5,54%	4,66%	3,20%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,66%	6,03%	2,01%	-	11,93%	4,73%	2,98%	-
Субординированные займы	11,56%	8,29%	-	-	11,56%	8,29%	-	-

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 капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	146 003	33 956
- влияние на капитал	116 802	27 164
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(146 003)	(33 956)
- влияние на капитал	(116 802)	(27 164)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	-	(261 969)	10 271	(233 803)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	-	277 568	(11 510)	280 803

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Управление валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» осуществляется Финансовым комитетом путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство.

Контроль за валютным риском в ПАО КБ «РусЮгбанк» осуществляется подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	<u>Рубли</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Доллары</u> <u>США</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 604 010	2 208 407	583 994	16 602	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	185 353	-	-	-	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 553 011	-	13 802 128	-	19 355 139
Средства в кредитных организациях	159 960	891 250	641 563	-	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	23 522 531	553	4 940 573	-	28 463 657
Прочие финансовые активы	57 318	3 409	209	-	60 936
Всего активов	33 082 183	3 103 619	19 968 467	16 602	56 170 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	15 915 480	1 706	6 646	-	15 923 832
Средства клиентов	13 438 957	3 595 225	7 307 954	20 482	24 362 618
Субординированные займы	2 220 000	-	4 372 962	-	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 492 672	1 392	72 965	-	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	92 365	486	49 738	-	142 589
Всего обязательств	35 159 474	3 598 809	11 810 265	20 482	50 589 030
Чистая позиция	(2 077 291)	(495 190)	8 158 202	(3 880)	5 581 841
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	7 757 438	440 322	(8 197 760)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 680 147	(54 868)	(39 558)	(3 880)	5 581 841

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 835 137	841 775	724 323	16 232	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 550	-	-	-	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 131 547	-	6 235 620	-	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 024 197	506 853	147 191	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	29 619 547	2 758	4 189 950	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	52 820	14	1 150	-	53 984
Всего активов	48 396 396	1 351 400	11 298 234	16 232	61 062 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128
Средства банков	18 189 437	295 335	43 375	-	18 528 147
Средства клиентов	17 068 572	1 486 516	7 887 167	13 533	26 455 788
Субординированные займы	2 220 000	-	3 375 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 361 946	3 681	838 077	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 410	117	3 503	-	157 030
Всего обязательств	42 705 493	1 785 649	12 147 626	13 533	56 652 301
Чистая позиция	5 690 903	(434 249)	(849 392)	2 699	4 409 961
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(832 461)	431 653	400 808	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 858 442	(2 596)	(448 584)	2 699	4 409 961

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(7 912)	(89 717)
- влияние на капитал	(6 329)	(71 773)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(10 974)	(519)
- влияние на капитал	(8 779)	(415)

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

(е) Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами участников Группы. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска участниками Группы на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Группа выдает кредиты преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Группе ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Также в соответствии с требованиями ЦБ РФ участники Группы ежедневно рассчитывают обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка также несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	<u>2015 год</u> тыс. рублей	<u>2014 год</u> тыс. рублей
АКТИВЫ		

Денежные и приравненные к ним средства	5 374 853	3 374 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 374 598
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 064 490	17 894 786
Средства в кредитных организациях	1 692 773	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	28 463 657	33 812 255
Прочие финансовые активы	60 936	53 984
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	54 656 709	58 188 700

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Условные обязательства кредитного характера

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

(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые 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, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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 чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» 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 «РЕПО» и «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 по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО»	1 147 995	-	1 147 995	(1 025 272)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 147 995	-	1 147 995	(1 025 272)	-	-
Всего финансовых активов	1 147 995	-	1 147 995	(1 025 272)	-	-
Сделки «РЕПО»	15 009 551	-	15 009 551	(15 009 551)	-	-
- Средства банков	15 009 551	-	15 009 551	(15 009 551)	-	-
Всего финансовых обязательств	15 009 551	-	15 009 551	(15 009 551)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	910 008	-	910 008	(910 008)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	2 855 370	-	2 855 370	(2 855 370)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 430 049	-	1 430 049	(1 430 049)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 425 321	-	1 425 321	(1 425 321)	-	-
Всего финансовых активов	3 765 378	-	3 765 378	(3 765 378)	-	-
Производные инструменты	789 597	-	789 597	(789 597)	-	-
Сделки «РЕПО»	15 652 694	-	15 652 694	(15 652 694)	-	-
- Средства банков	14 916 178	-	14 916 178	(14 916 178)	-	-
- Средства клиентов	736 516	-	736 516	(736 516)	-	-
Всего финансовых обязательств	16 442 291	-	16 442 291	(16 442 291)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Сделки «обратного РЕПО»	1 147 995	Денежные средства и их эквиваленты	6 413 013	5 265 018	12
Сделки «РЕПО»	15 009 551	Средства банков	15 923 832	914 281	20

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы	910 008	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	464 590	13
Сделки «обратного РЕПО»	1 430 049	Денежные средства и их эквиваленты	5 417 467	3 987 418	12
	1 425 321	Кредиты, выданные клиентам	33 812 255	32 386 934	16
Производные обязательства	789 597	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	922 531	13
Сделки «РЕПО»	14 916 178	Средства банков	18 528 147	3 611 969	20
	736 516	Средства клиентов	26 455 788	25 719 272	21

(з) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. 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.

Управление ликвидностью Группы осуществляется ответственными подразделениями и работниками участников Группы в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью АО Банк «Национальный стандарт» осуществляется Казначейством, которое осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью, контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности. Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности по направлениям деятельности на перспективу.

Управление текущей ликвидностью ПАО КБ «РусЮгбанк» осуществляется ответственным подразделением через управление активами и пассивами.

Группой проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 922 027	2 098 791
От 1 до 3 месяцев	1 731 907	1 709 518
От 3 до 12 месяцев	5 089 981	4 941 313
От 1 года до 5 лет	1 859 204	2 356 053
Более 5 лет	1	1
	11 603 120	11 105 676

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, номинированных в рублях, считаются более ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца». Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 413 013	-	-	-	-	-	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	185 353	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 262 362	-	3 530 532	10 271 596	-	290 649	19 355 139
Средства в кредитных организациях	1 692 773	-	-	-	-	-	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	523 229	1 130 096	9 456 388	17 113 669	240 275	-	28 463 657
Прочие финансовые активы	60 936	-	-	-	-	-	60 936
Всего финансовых активов	13 952 313	1 130 096	12 986 920	27 385 265	240 275	476 002	56 170 871
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	15 024 917	501 610	24 750	372 555	-	-	15 923 832
Средства клиентов	13 230 549	2 208 627	6 430 286	2 493 155	1	-	24 362 618
Субординированные займы	-	-	-	-	6 592 962	-	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 789 731	20 981	737 786	18 531	-	-	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	139 294	3 295	-	-	-	-	142 589
Всего финансовых обязательств	31 184 491	2 734 513	7 192 822	2 884 241	6 592 963	-	50 589 030
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(17 232 178)	(1 604 417)	5 794 098	24 501 024	(6 352 688)	476 002	5 581 841

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 417 467	-	-	-	-	-	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 659 166	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 675 947	-	2 294	-	-	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	1 879 759	1 188 646	12 817 256	17 658 824	267 770	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	53 984	-	-	-	-	-	53 984
Производные финансовые активы	-	-	910 008	-	-	-	910 008
Всего финансовых активов	21 150 913	3 207 453	16 078 306	19 526 889	267 770	830 931	61 062 262
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531
Средства банков	15 036 158	2 961 030	-	530 959	-	-	18 528 147
Средства клиентов	7 413 090	3 995 043	8 321 078	6 726 576	1	-	26 455 788
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 726	552 070	396 731	108 177	-	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 828	3 042	160	-	-	-	157 030
Производные финансовые обязательства	-	-	789 597	-	-	-	789 597
Всего финансовых обязательств	26 672 333	7 511 185	9 507 566	7 365 712	5 595 505	-	56 652 301
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 521 420)	(4 303 732)	6 570 740	12 161 177	(5 327 735)	830 931	4 409 961

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Группа может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки беззалоговых межбанковских кредитов, составляет 490 млн. рублей, а также на сделки кредитования под залог ценных бумаг (включая сделки «РЕПО») в размере 3,8 млрд. рублей. Лимит на кредитование под залог нерыночных активов, установленный Банком России, составляет 1,2 млрд рублей. В рамках принятой процентной политики Группой осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Группе с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Группы.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	15 175 249	510 391	47 766	340 054	-	-	16 073 460	15 923 832
Средства клиентов	13 383 050	2 312 338	6 667 124	2 745 702	2	-	25 108 216	24 362 618
Субординированные займы	50 452	97 650	447 562	2 377 775	8 567 234	-	11 540 673	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 825 558	21 524	753 413	21 891	-	-	3 622 386	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	139 294	3 295	-	-	-	-	142 589	142 589
Всего финансовых обязательств	31 573 603	2 945 198	7 915 865	5 485 422	8 567 236	-	56 487 324	50 589 030
Условные обязательства кредитного характера	3 050 922	289 898	849 555	15 679	-	-	4 206 054	-

31 декабря 2014 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
Средства банков	16 384 146	2 992 378	31 259	548 311	-	-	19 956 094	18 528 147
Средства клиентов	13 028 879	2 185 086	7 031 665	5 324 503	2	-	27 570 135	26 455 788
Субординированные займы	43 675	83 124	387 441	2 058 370	7 686 223	-	10 258 833	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 393 319	558 691	416 531	121 480	-	-	4 490 021	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 828	3 042	160	-	-	-	157 030	157 030
Производные финансовые обязательства	-	-	555 646	-	-	-	555 646	789 597
- приток	-	-	(1 694 690)	-	-	-	(1 694 690)	-
- отток	-	-	2 250 336	-	-	-	2 250 336	-
Всего финансовых обязательств	33 926 378	5 822 321	8 422 702	8 052 664	7 686 225	-	63 910 290	56 652 301
Условные обязательства кредитного характера	4 005 756	53 465	1 103 935	23 117	-	-	5 186 273	-

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

28 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Базовый капитал	5 194 846	4 965 761
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 194 846	4 965 761
Дополнительный капитал	6 412 962	5 405 504
Собственные средства (капитал)	11 607 808	10 371 265
Норматив Н1.1 (%)	9,80%	8,40%
Норматив Н1.2 (%)	9,80%	8,40%
Норматив Н1.0 (%)	22,00%	17,70%

29 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера 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.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных 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.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	164 071	135 575
Неиспользованные овердрафты	2 725 397	3 712 836
Гарантии и аккредитивы	1 348 663	1 368 288
	4 238 131	5 216 699
За вычетом резервов	(32 077)	(30 426)
	4 206 054	5 186 273

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имеет контрагентов), условные обязательства кредитного характера по которым составляют более 10% капитала.

30 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	87 781	103 259
Сроком от 1 года до 5 лет	134 418	216 870
	222 199	320 129

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(б) Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	153	172
	153	172

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Резервы по судебным искам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группой не создавались.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ 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 РФ, 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 действие 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 РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ 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 РФ, 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 РФ, 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.

32 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

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

(б) 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.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	68 804	71 329
	68 804	71 329

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

	2015 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	9 474	12,08%	7 384	11,71%
резерв под обесценение	(2)		(2)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях				
	1 323	-	487	0,00%
- в долларах США				
	4	-	320	0,00%
- в евро				
	275	-	189	0,00%
- в прочих валютах				
	6	-	3	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях				
	44 485	11,46%	45 635	11,36%
- в долларах США				
	99 729	4,19%	131 329	5,87%
- в евро				
	19 344	2,50%	22 697	6,11%
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 229		-	

Кредиты подлежат погашению в 2016-2025 годах (2014 год: в 2017-2024 году). Кредиты на сумму 6 395 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (2014 год: 6 107 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1 169	483
Процентные расходы	(14 758)	(15 198)
Комиссионные доходы	206	140
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(79)	1 014
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(2)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 912)	(10 309)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка и компании, находящиеся под общим контролем с Банком. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2015 года					
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	538 884	13,00%	538 884
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	742 000	12,37%	742 000
резерв под обесценение	-	-	(14 173)	-	(14 173)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	56 220	0,00%	16 610	0,00%	72 830
- в долларах США	95	0,00%	95	0,00%	190
- в евро	270	0,00%	794	0,00%	1 064
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	16 875	14,50%	1 018 732	11,60%	1 035 607
- в долларах США	46 123	3,25%	-	-	46 123
- в евро	107 902	3,01%	-	-	107 902
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-	-	8 733	-	8 733
Неиспользованные овердрафты	35 909	-	-	-	35 909
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	202 551	-	202 551
Процентные расходы	(20 221)	-	(309 965)	-	(330 186)
Комиссионные доходы	773	-	4 844	-	5 617
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(144)	-	4 357	-	4 213
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	111 273	-	111 273
Прочие операционные доходы	7	-	-	-	7
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	7 855	-	7 855
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(13 401)	-	(13 401)

В 2015 году КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» перестала быть связанной стороной Группы в связи с выходом бенефициара компании из состава старшего руководящего персонала материнской компании Группы. Данное событие не оказало влияние на условия предоставленных Группе субординированных займов.

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2014 года					
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	305 343	13,00%	305 343
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	1 159 353	10,71%	1 159 353
резерв под обесценение	-	-	(22 028)		(22 028)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	43	0,00%	48 761	0,00%	48 804
- в долларах США	118	0,00%	7 110	0,00%	7 228
- в евро	-	0,00%	3	0,00%	3
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	23 521	18,23%	1 353 349	12,46%	1 376 870
- в долларах США	144 142	5,85%	22 429	8,00%	166 571
- в евро	265 739	4,98%	20 342	6,60%	286 081
Субординированные займы:					
- в российских рублях	-	-	2 220 000	11,00%	2 220 000
- в долларах США	-	-	3 375 504	8,00%	3 375 504
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-		344 010		344 010
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		111 192		111 192
Процентные расходы	(15 993)		(608 010)		(624 003)
Комиссионные доходы	12		4 102		4 114
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	193		4 465		4 658
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(22 028)		(22 028)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 000)		(23 973)		(25 973)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2015 года гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 8 733 тыс. рублей не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 1 000 тыс. рублей и гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 204 010 тыс. рублей не имеют обеспечения.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 413 013	-	-	6 413 013	6 413 013
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	185 353	-	-	185 353	185 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19 355 139	-	19 355 139	19 355 139
Средства в кредитных организациях	-	1 692 773	-	-	1 692 773	1 692 773
Кредиты, выданные клиентам	-	28 463 657	-	-	28 463 657	28 463 657
Прочие финансовые активы	-	60 936	-	-	60 936	60 936
	-	36 815 732	19 355 139	-	56 170 871	56 170 871
Средства банков	-	-	-	15 923 832	15 923 832	15 923 832
Средства клиентов	-	-	-	24 362 618	24 362 618	24 362 618
Субординированные займы	-	-	-	6 592 962	6 592 962	5 431 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 390 937	3 567 029	3 567 029
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	142 589	142 589	142 589
	-	-	-	50 412 938	50 589 030	49 533 624

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 417 467	-	-	5 417 467	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	358 550	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 367 167	-	18 367 167	18 367 167
Средства в кредитных организациях	-	1 678 241	-	-	1 678 241	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	-	33 812 255	-	-	33 812 255	30 489 323
Прочие финансовые активы	-	53 984	-	-	53 984	53 984
	1 374 598	41 320 497	18 367 167	-	61 062 262	57 739 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	-	-	-	18 528 147	18 528 147	18 399 017
Средства клиентов	-	-	-	26 455 788	26 455 788	25 628 510
Субординированные займы	-	-	-	5 595 504	5 595 504	3 156 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 203 704	4 203 704	4 067 363
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	157 030	157 030	157 030
	1 712 128	-	-	54 940 173	56 652 301	53 120 454

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 11,96% (2014 год: 18,33%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 7,58% (2014 год: 13,35%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, 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. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

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

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	28 463 657	28 463 657	28 463 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000	110 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	15 910 889	-	15 910 889	15 923 832
Средства клиентов	-	24 481 915	-	24 481 915	24 362 618
Субординированные займы	-	-	5 431 202	5 431 202	6 592 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 074 029	493 000	-	3 567 029	3 567 029

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 489 323	30 489 323	33 812 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000	110 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	18 399 017	-	18 399 017	18 528 147
Средства клиентов	-	25 628 510	-	25 628 510	26 455 788
Субординированные займы	-	-	3 156 406	3 156 406	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707 755	1 359 608	-	4 067 363	4 203 704

Группа полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2015 года
тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1	Уровень 2	Всего
19 245 139	-	19 245 139

31 декабря 2014 года
тыс. рублей

Финансовые активы

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

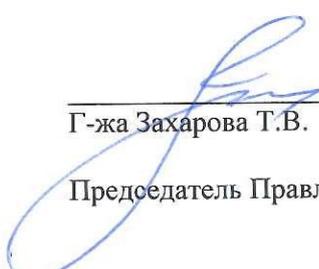
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1	Уровень 2	Всего
464 590	910 008	1 374 598
18 168 238	88 929	18 257 167

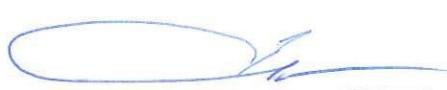
Финансовые обязательства

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

922 531	789 597	1 712 128
---------	---------	-----------


Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления


Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

