

ООО Фирма "ЭЛВИ"

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31
декабря 2015 года, и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Общая информация.....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.....	24
7. Средства в других банках.....	24
8. Кредиты клиентам.....	24
9. Торговая и прочая дебиторская задолженность	25
10. Основные средства.....	26
11. Прочие активы.....	27
12. Средства других банков.....	27
13. Средства клиентов.....	28
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
15. Прочие обязательства	28
16. Уставный капитал	29
17. Процентные доходы и расходы	29
18. Комиссионные доходы и расходы	29
19. Резервы под обесценение	30
20. Прочие операционные доходы	30
21. Операционные расходы	30
22. Налог на прибыль.....	31
23. Управление рисками.....	32
24. Внебалансовые и условные обязательства.....	47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
26. Операции со связанными сторонами.....	49
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	50
28. Управление капиталом.....	51
29. События после отчетной даты	51

Аудиторское заключение

Участникам ООО Фирма «ЭЛЬВИ»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Фирма «ЭЛЬВИ»
Сокращенное наименование: ООО Фирма «ЭЛЬВИ»
Место нахождения: 119002, Москва г, Сивцев Вражек пер, Дом № 43
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700587947

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО Фирма «ЭЛЬВИ» и его дочерней компании КБ «Новый век» (ООО) (совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированные отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность
Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Группы в отношении подготовки и достоверного представления годовой консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Группы. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы за 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит БКР»
Москва, Россия,
04 апреля 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций (квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Консолидированный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	148 374	70 146
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 437	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6	-	57 022
Средства в других банках	7	95 000	50 022
Кредиты клиентам	8	693 011	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	35 037	40 615
Текущие требования по налогу на прибыль		2 517	1 941
Отложенный налоговый актив	22	4 289	892
Основные средства	10	405	284
Нематериальные активы		32	38
Прочие активы	11	506	660
Итого активов		980 608	1 014 186
Обязательства			
Средства других банков	12	38 634	-
Средства клиентов	13	267 019	314 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	42 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 723	111
Торговая и прочая кредиторская задолженность		449	782
Прочие обязательства	15	3 881	3 950
Итого обязательств		312 706	361 702
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	328 931	328 931
Нераспределенная прибыль		139 934	132 756
Итого собственный капитал, приходящийся на участников Группы		468 865	461 687
Неконтролирующая доля участия		199 037	190 797
Итого собственный капитал		667 902	652 484
Итого обязательств и собственного капитала		980 608	1 014 186

Утверждено к выпуску 04 апреля 2016 года.

Генеральный директор

В.В. Медведев

Главный бухгалтер

О.Ф. Грама

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	143 374	127 550
Процентные расходы	17	(23 970)	(20 587)
Чистые процентные доходы		119 404	106 963
Комиссионные доходы	18	2 948	3 244
Комиссионные расходы	18	(524)	(678)
Чистые комиссионные доходы		2 424	2 566
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 015)	207
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 778	2 132
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(704)	(4 219)
Изменение резервов под обесценение	19	(26 167)	292
Прочие операционные доходы	20	1 254	1 161
Чистые доходы		95 974	109 102
Операционные расходы	21	(80 077)	(73 939)
Прибыль до налогообложения		15 897	35 163
Расходы по налогу на прибыль	22	(479)	(6 754)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода, в том числе:		15 418	28 409
приходящаяся на участников Группы		7 178	18 379
приходящаяся на неконтролирующую долю участия		8 240	10 030
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		15 418	28 409

Утверждено к выпуску 04 апреля 2016 года.

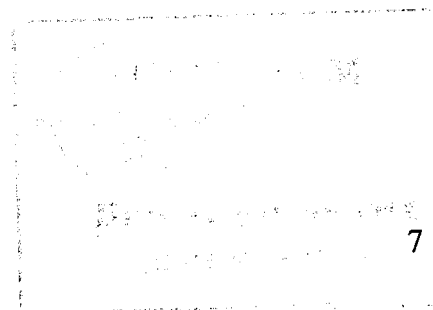
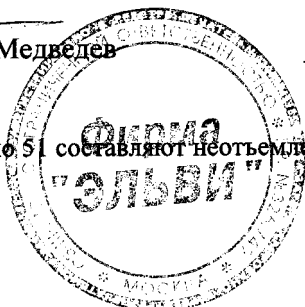
Генеральный директор

В.В. Медведев

Главный бухгалтер

О.Г. Грама

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, приходящийся на участников Группы	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 года	328 931	114 377	443 308	180 767	624 075
Совокупный доход за период	-	18 379	18 379	10 030	28 409
Остаток за 31 декабря 2014 года	328 931	132 756	461 687	190 797	652 484
Совокупный доход за период	-	7 178	7 178	8 240	15 418
Остаток за 31 декабря 2015 года	328 931	139 934	468 865	199 037	667 902

Утверждено к выпуску 04 апреля 2016 года.

Генеральный директор

В.В. Медведев

Главный бухгалтер

О.Г. Грама

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	150 627	121 172
Проценты уплаченные	(22 211)	(20 608)
Комиссии полученные	2 948	3 244
Комиссии уплаченные	(542)	(680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 720)	4 424
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 778	2 132
Прочие операционные доходы	62	54
Уплаченные операционные расходы	(77 270)	(69 811)
Уплаченный налог на прибыль	(1 838)	(11 622)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	51 834	28 305
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 004	365
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 072	38 709
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(45 000)	(30 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	85 758	25 304
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(5 215)	(97)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	38 500	(28 000)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(58 298)	(44 415)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(50 444)	(50 213)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 094)	439
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности	73 117	(59 603)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(333)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(333)	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	5 444	9 724
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	78 228	(49 879)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	70 146	120 025
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	148 374	70 146

Утверждено к выпуску 04 апреля 2016 года

Генеральный директор

В.В. Медведов

Главный бухгалтер

О.Г. Грама

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО Фирма «ЭЛЬВИ» (далее – «Компания») и ее дочернего банка – КБ «Новый век» (ООО) (далее «Банк»), (далее совместно – «Группа»). Компания владеет долей 61,53% уставного капитала Банка.

Основным видом деятельности Компании является деятельность по управлению финансово - промышленными группами и холдинг – компаниями (2014 г: неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями).

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 119002, г. Москва, Сивцев Вражек пер., д.43.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1.

Группа является банковским холдингом в соответствии со ст.4 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». При этом доля банковской деятельности в Группе на 01.01.2015 г. составляет 89% в соответствии с расчетом по методике Банка России.

Группа впервые составила консолидированную финансовую отчетность за 2014 год, руководствуясь Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности».

Ниже представлен список участников Компании. Состав участников и доли участия в 2014 и 2015 годах не менялись.

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО "ИРАЛЕКС"	48,5	48,5
ООО "СФЕРА"	22	22
ЗАО "Рустехно"	10	10
Морозова Ольга Викторовна	10	10
Трофимов Юрий Иванович	9,5	9,5
Итого	100,00	100,00

Конечными собственниками Компании являются: Эмануэль Иван Вадимович, Панков Александр Геннадьевич, Ройзенгурт Леонид Давидович, Морозова Ольга Викторовна, Трофимов Юрий Иванович.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

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

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.
Группа ведет учетные записи в соответствии с законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Группа больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Группой. Группа начала применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

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

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

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Группы с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые стандарты и изменения к ним, еще не вступившие в действие

Группа не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Группа еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группа использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа (i) обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, (ii) несет риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и (iii) способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства, и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, которая представляет собой существующую долю участия в капитале и дает право владельцу на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующие доли участия, не являющиеся существующими долями участия в капитале, рассчитываются по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Любая отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, переведенное за приобретенную компанию, рассчитывается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и приобретенных или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов или обязательств в рамках договоренностей о потенциальной компенсации, но исключая связанные затраты на приобретение, такие как консультационные услуги, услуги юридического характера, услуги по оценке и подобные профессиональные услуги. Затраты по сделке, понесенные при эмиссии долевых инструментов, вычитаются из собственного капитала; затраты по сделке, понесенные при эмиссии долговых инструментов, вычитаются из балансовой стоимости, а все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются в случае невозможности взыскания затрат. Компания и ее дочерние структуры применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Группой для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
доллар США	72,8827	56,2584
евро	79,6972	68,3427

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции,

удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Группа прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Группы на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Группа намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Группы на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа твердо намерен и способен удерживать до погашения. Группа классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Группой векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Группа определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- ✓ Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- ✓ Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- ✓ Нарушение условий предоставления кредита;
- ✓ Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- ✓ Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Группа может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Группой и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Группе, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Группа ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

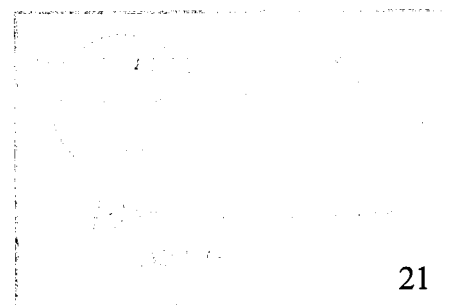
Основные средства

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих сроков:

автотранспортные средства 3-7 лет,
компьютеры и оргтехника 2-5 лет,
банковское оборудование 3-10 лет,
мебель и прочий инвентарь 2-7 лет.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Группа классифицирует доли участников Группы, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Группы в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Группы обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Группа не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Группы, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Группы. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Группа на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	18 955	13 832
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	104 528	49 156
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	24 891	7 158
Итого денежные средства и их эквиваленты	148 374	70 146

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
Облигации других банков	-	57 022
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	57 022

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	95 000	50 022
Итого средства в других банках	95 000	50 022

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты субъектам малого предпринимательства	796 495	857 537
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	11 252
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	796 495	868 789
Резерв под обесценение	(103 484)	(79 664)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	693 011	789 125

На отчетную дату 31 декабря 2015 года задолженность пяти крупнейших заемщиков Группы составляет 584 026 тыс. руб. или 73% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва. Общая сумма задолженности по каждому из этих заемщиков - 100 000 тыс. руб. и более.

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Итого
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	(70 110)	(9 846)	(79 956)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	1 698	(1 406)	292
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	(68 412)	(11 252)	(79 664)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(35 072)	11 252	(23 820)
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	(103 484)	-	(103 484)

Ниже представлена разбивка кредитов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2015 г.	%	За 31 декабря 2014 г.	%
Физические лица	-	0%	-	0%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	693 011	100%	789 125	100%
<i>Торговля</i>	507 610	73%	582 774	74%
<i>Обрабатывающие производства</i>	114 968	17%	126 489	16%
<i>Консультирование по вопросам коммерческой деятельности</i>	42 643	6%	50 841	6%
<i>Операции с недвижимостью</i>	16 141	2%	6 880	1%
<i>Финансовое посредничество</i>	11 649	2%	12 415	2%
<i>Строительство</i>	-	0%	5 240	1%
<i>Сельское хозяйство</i>	-	0%	3 570	0%
<i>Транспорт</i>	-	0%	916	0%
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	693 011	100%	789 125	100%

9. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Реализация векселей с отсрочкой платежа</i>	38 000	40 000
<i>Прочее</i>	87	645
<i>Резерв под обесценение</i>	(3 050)	(30)
<i>Итого торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	35 037	40 615

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Резерв под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности на 1 января</i>	(30)	(30)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(3 020)	-
<i>Резерв под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности за 31 декабря</i>	(3 050)	(30)

10. Основные средства

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года					Итого
	Автотранспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочий инвентарь	Банковское оборудование	Прочее	
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2015 года	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Поступления за 2015 год	-	333	-	-	-	333
Выбытия за 2015 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	558	2 182	2 261	161	1 246	6 408
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	516	1 805	2 261	161	1 048	5 791
Амортизационные отчисления за 2015 год (Прим. 21)	42	52	-	-	118	212
Выбытия за 2015 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	558	1 857	2 261	161	1 166	6 003
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	-	325	-	-	80	405
	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года					Итого
	Автотранспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочий инвентарь	Банковское оборудование	Прочее	
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2014 года	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Поступления за 2014 год	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 2014 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 года	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	348	1 729	2 261	161	864	5 363
Амортизационные отчисления за 2014 год (Прим.21)	168	76	-	-	184	428
Выбытия за 2014 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 года	516	1 805	2 261	161	1 048	5 791
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	42	44	-	-	198	284

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы		
Прочее	1	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1)	-
Итого прочие финансовые активы	-	-
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	25
Авансовые платежи, переплаты	425	586
Расходы будущих периодов	81	49
Пени по кредитным договорам	2 533	8 417
Возмещение госпошлины	183	131
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 716)	(8 548)
Итого прочие нефинансовые активы	506	660
Итого прочие активы	506	660

Требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 2 533 тыс. руб. (2014 г.: 8 417 тыс. руб.) возникли в 2009-2012 годах как требования к заемщикам и поручителям по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Группе. На требование пеней по кредитным договорам и возмещению госпошлины начислен резерв в размере 100%.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(8 548)	(6 361)
Восстановление/(Создание) резерва	673	(2 187)
Прочие активы, списанные за счет резерва	5 159	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(2 716)	(8 548)

12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	38 634	-
Итого средства других банков	38 634	-

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Юридические лица-негосударственные организации	204 011	259 373
Текущие/расчетные счета	106 990	87 153
Срочные депозиты	97 021	172 220
Физические лица	63 008	55 449
Текущие счета/счета до востребования	2 026	3 092
Срочные вклады	60 982	52 357
Итого средства клиентов	267 019	314 822

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Группы составляют 248 719 тыс. руб. или 93% от общей суммы средств клиентов Группы (2013: средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Группы составляют 280 813 тыс. руб. или 89% от общей суммы средств клиентов Группы).

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Векселя	-	42 037
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	42 037

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении выпущенных Группой долговых ценных бумаг в течение 2015 и 2014 годов.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	-	1 196
Итого прочие финансовые обязательства	-	1 196
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	110	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	735	74
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 970	2 603
Прочее	66	77
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 881	2 754
Итого прочие обязательства	3 881	3 950

16. Уставный капитал

	За 31 декабря 2015 г. и за 31 декабря 2014 г.	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли, принадлежащие участникам Группы	300 000	328 931
Итого уставный капитал	300 000	328 931

17. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	126 621	119 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 303	4 762
Средства в других банках	6 443	3 483
Прочее	7	93
Итого процентные доходы	143 374	127 550
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(14 743)	(15 227)
Субординированные займы	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 256)	(2 341)
Срочные вклады физических лиц	(3 465)	(781)
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(24)
Средства, привлеченные от Банка России	(2 506)	(2 214)
Итого процентные расходы	(23 970)	(20 587)
Чистые процентные доходы	119 404	106 963

18. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	2 306	2 221
Комиссия по валютному контролю	635	1 023
Прочее	7	-
Итого комиссионные доходы	2 948	3 244
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, ведению счетов и за услуги по переводам	(487)	(643)
Прочее	(37)	(35)
Итого комиссионные расходы	(524)	(678)
Чистый комиссионный доход	2 424	2 566

19. Резервы под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты клиентам	(23 820)	292
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(3 020)	-
Прочие активы (см. также Примечание 21)	673	(2 187)
Итого изменение резервов под обесценение	(26 167)	(1 895)

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	5
Доходы от предоставления в аренду сейфов	8	-
Уменьшение обязательств по договорам финансовых гарантий	1 196	1 107
Прочее	50	49
Итого прочие операционные доходы	1 254	1 161

21. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	52 129	44 300
Арендная плата	14 031	13 183
Связь	3 677	3 752
Охрана	3 111	3 098
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 104	3 389
Ремонт и содержание основных средств и другого имущества	785	863
Амортизация основных средств (Примечание 9)	212	428
Амортизация нематериальных активов	6	6
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	2 187
Прочее	3 022	2 733
Итого операционные расходы	80 077	73 939

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 574 тысячи рублей (2014 г.: 7 424 тысяч рублей).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 876	7 654
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 397)	(900)
Расходы по налогу на прибыль за год	479	6 754

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% в 2015 году (2014: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	15 897	35 163
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	3 179	7 033
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	(2 700)	(279)
Расходы по налогу на прибыль за год	479	6 754

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 338	1 338	-
- Начисленные отпускные	731	210	521
- Амортизация основных средств	13	(2)	15
- Оценка финансовых гарантий	-	(239)	239
- Резервы под обесценение	2 415	2 415	-
- Прочее	306	28	278
Общая сумма отложенного налогового актива	4 803	3 750	1 053
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(59)	59
- Резервы под обесценение	514	514	-
- Прочее	-	(102)	102
Общая сумма отложенного налогового обязательства	514	353	161
Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	4 289	3 397	892

23. Управление рисками

23.1 Общая информация по управлению рисками

Деятельность Группы подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Группы выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный, процентный, фондовый) и нефинансовых рисков (страновой, правовой, операционный, стратегический, риск потери деловой репутации, регуляторный риск). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый участник Группы несет ответственность за риски, связанные с его деятельностью. Оценка риска производится как Группой, так и отдельными участниками Группы в рамках своей основной деятельности.

Группа регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках и появления наилучшей практики.

В Группе действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Группы.

Основная деятельность Группы сосредоточена в банковском секторе. Банк, как участник Группы осуществляет процедуры по управлению рисками, которые контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Вопросы стратегического управления, включающие в себя долгосрочное планирование структуры и объема операций, решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка, Правлением и кредитным комитетом в соответствии с их компетенцией. Вопросы управления текущими рисками, связанные с реально складывающейся структурой и объемами операций, решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета. Вопросы оперативного управления портфельными рисками, включающие в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов, решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и в случае необходимости, при участии Кредитного комитета. Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому. Основными структурными подразделениями Банка, осуществляющими оперативный анализ и исполнение процедур по управлению конкретными рисками, являются Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление.

Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций, готовят предложения по лимитам, проводимых операций, проводят анализ финансового состояния контрагентов.

Заместитель Председателя Правления, аппарат главного бухгалтера, Отдел оценки и контроля рисков, осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность. Составляют установленные формы отчетов о размере рисков, выявляют неучтенные банковские риски, определяют их значимость и предоставляют информацию о них Председателю Правления.

23. Управление рисками (продолжение)

Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в том числе разрабатывают предложения по установлению лимитов на операции, принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков, выносят на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, принимает решения об установлении лимитов на операции (контрагентов), принимает решения об изменении стратегии развития Банка.

Отелом оценки и контроля рисков ежеквартально в соответствии с утвержденной методикой составляются отчеты по стресс-тестированию по основным видам рисков, с вынесением результатов на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка.

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все активы Группы размещены в России и привлечены от резидентов России. Страновой риск отсутствует.

23.2 Кредитный риск

Группа находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Группы; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Группой портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также небалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

Группа подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Группы, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В Банке, как участнике Группы, функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

При выдаче кредита и ежеквартально формируется профессиональное суждение по оценке кредитного риска заемщика. Ежемесячно, а также по мере изменения факторов риска, формируется заключение по классификации группы риска задолженности и формированию резерва.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Группой средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

23. Управление рисками (продолжение)

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

В целях оценки кредитного риска Группа классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска,

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск,

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск,

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск,

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Группой, подробно описаны в Примечании 4.

Группа придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Группой лиц.

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам Группа учитывает залог недвижимости, товары в обороте, поручительства физических и юридических лиц.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	24 891	-	-	-	24 891	-	-	24 891
Средства в других банках	95 000	-	-	-	95 000	-	-	95 000
Кредиты субъектам малого предпринимательства	733 605	-	62 890	-	796 495	(45 112)	(58 372)	693 011
Торговая и прочая дебиторская задолженность	38 087	-	-	-	38 087	-	(3 050)	35 037
Прочие финансовые активы	-	-	1	-	1	(1)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	891 583	-	62 891	-	954 474	(45 113)	(61 422)	847 939

За 31 декабря 2014 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	7 158	-	-	-	7 158	-	-	7 158
Торговые долговые обязательства	57 022	-	-	-	57 022	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	50 022	-	-	50 022
Кредиты субъектам малого предпринимательства	71 564	-	785 973	-	857 537	(68 412)	-	789 125
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	11 252	-	11 252	(11 252)	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 615	-	30	-	40 645	(25)	(5)	40 615
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	39 876	-	-	-	39 876	-	-	39 876
Обязательства по предоставлению кредитов	640	-	-	-	640	-	-	640
Итого	266 897	-	797 255	-	1 064 152	(79 689)	(5)	984 458

23. Управление рисками (продолжение)**Кредиты клиентам**

За 31 декабря 2015 года созданный резерв под обесценение не уменьшался за счет полученного обеспечения. (2014: резервы были снижены на 1664 тыс. руб. за счет полученного обеспечения).

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Группа приняла в обеспечение кредитов клиентам недвижимость залоговой стоимостью 211 427 тыс. руб. (2014: 149 586 тыс. руб.), товары в обороте залоговой стоимостью 139 840 тыс. руб. (2014: 276 662 тыс. руб.), а также поручительства на сумму 244 149 тыс. руб. (372 608 тыс. руб.)

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Группой, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	76 579	657 026	-	733 605	71 564	-	-	71 564
Итого	76 579	657 026	-	733 605	71 564	-	-	71 564

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2015 году Группа реализовала связанной с Группой стороне кредиты на сумму 107 092 тыс. руб., включая основную сумму долга, начисленные проценты, штрафы и пени (2014: 20 557 тыс. руб.). Выручка от реализации составила в 2015 году 101 934 тыс. руб. (2013: 20 557 тыс. руб.) Также в 2014 году Группа реализовала контрагенту, не являющемуся связанной с Группой стороной, кредит на сумму 4 499 тыс. руб., включая основную сумму долга и проценты, выручка от реализации составила 4 499 тыс. руб.

Группа передал все риски и выгоды по данным кредитам и поэтому прекратила их признание в отчете о финансовом положении.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Группой в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2015 Группа не получала активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

В течение 2014 года Группа получила и вступила во владение следующими активами, которые она удерживала в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Вложения в доли в уставном капитале организации	2 995

Актив, полученный в возмещение задолженности, был реализован. Выручка от реализации была направлена на погашение просроченной задолженности.

23. Управление рисками (продолжение)

23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Группы, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2015 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	-	39 238	-	-	-	39 238
Средства клиентов Торговая и прочая кредиторская задолженность	174 387	78 000	14 975	2 029	-	269 391
	449	-	-	-	-	449
Итого потенциальных будущих выплат	174 836	117 238	14 975	2 029	-	309 078

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства других банков						-
Средства клиентов	171 123	32 128	115 058	2 396	-	320 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	43 257	-	-	43 257
Торговая и прочая кредиторская задолженность	782	-	-	-	-	782
Прочие финансовые обязательства	-	1 196	-	-	-	1 196
Итого потенциальных будущих выплат	171 905	33 324	158 315	2 396	-	365 940

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм, которые представлены в таблице ниже.

<i>За 31 декабря 2015 г.</i>	<i>до востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	148 374	-	-	-	-	148 374
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	1 437	1 437
<i>Средства в других банках</i>	95 000	-	-	-	-	95 000
<i>Кредиты клиентам</i>	31 827	171 137	463 101	26 946	-	693 011
<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	13	25	1 888	33 111	-	35 037
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	2 517	-	-	-	2 517
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	4 289	4 289
<i>Основные средства</i>	-	-	-	-	405	405
<i>Нематериальные активы</i>	-	-	-	-	32	32
<i>Прочие активы</i>	-	-	506	-	-	506
<i>Итого активы</i>	275 214	173 679	465 495	60 057	6 163	980 608
Обязательства						
<i>Средства других банков</i>	-	38 634	-	-	-	38 634
<i>Средства клиентов</i>	174 335	76 616	14 319	1 749	-	267 019
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	2 723	-	-	-	2 723
<i>Торговая и прочая кредиторская задолженность</i>	449	-	-	-	-	449
<i>Прочие обязательства</i>	-	911	-	-	2 970	3 881
<i>Итого обязательства</i>	174 784	118 884	14 319	1 749	2 970	312 706
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	100 430	54 795	451 176	58 308	3 193	667 902
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	100 430	155 225	606 401	664 709	667 902	

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70 146	-	-	-	-	70 146
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	3 441	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	57 022	-	-	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	-	50 022
Кредиты клиентам	48 419	190 283	473 528	76 895	-	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 615	-	-	-	-	40 615
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 941	-	-	-	1 941
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	892	892
Основные средства	-	-	-	-	284	284
Нематериальные активы	-	-	-	-	38	38
Прочие активы	-	-	660	-	-	660
Итого активы	266 224	192 224	474 188	76 895	4 655	1 014 186
Обязательства						
Средства клиентов	170 875	30 000	111 830	2 117	-	314 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	42 037	-	-	42 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	111	-	-	-	111
Торговая и прочая кредиторская задолженность	782	-	-	-	-	782
Прочие обязательства	-	1 347	-	-	2 603	3 950
Итого обязательства	171 657	31 458	153 867	2 117	2 603	361 702
Чистый разрыв ликвидности	94 567	160 766	320 321	74 778	2 052	652 484
Совокупный разрыв ликвидности	94 567	255 333	575 654	650 432	652 484	

23. Управление рисками (продолжение)

23.4 Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Разрабатывается методология в отношении управления рыночным риском и устанавливаются лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Группа находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Группы.

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	108 926	36 226	3 222	148 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 437	-	-	1 437
Средства в других банках	95 000	-	-	95 000
Кредиты клиентам	681 444	11 567	-	693 011
Торговая и прочая дебиторская задолженность	35 037	-	-	35 037
Текущие требования по налогу на прибыль	2 517	-	-	2 517
Отложенный налоговый актив	4 289	-	-	4 289
Основные средства	405	-	-	405
Нематериальные активы	32	-	-	32
Прочие активы	506	-	-	506
Итого активы	929 593	47 793	3 222	980 608
Обязательства				
Средства других банков	38 634	-	-	38 634
Средства клиентов	216 199	47 733	3 087	267 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 723	-	-	2 723
Торговая и прочая кредиторская задолженность	423	26	-	449
Прочие обязательства	3 881	-	-	3 881
Итого обязательства	261 860	47 759	3 087	312 706
Чистая балансовая позиция	667 733	34	135	667 902
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57 393	8 700	4 053	70 146
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 441	-	-	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	57 022	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	50 022
Кредиты клиентам	737 668	20 703	30 754	789 125
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 615	-	-	40 615
Текущие требования по налогу на прибыль	1 941	-	-	1 941
Отложенный налоговый актив	892	-	-	892
Основные средства	284	-	-	284
Нематериальные активы	38	-	-	38
Прочие активы	660	-	-	660
Итого активы	949 976	29 403	34 807	1 014 186
Обязательства				
Средства клиентов	272 348	4 345	38 129	314 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	42 037	-	42 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль	111	-	-	111
Торговая и прочая кредиторская задолженность	763	19	-	782
Прочие обязательства	3 950	-	-	3 950
Итого обязательства	277 172	46 401	38 129	361 702
Чистая балансовая позиция	672 804	(16 998)	(3 322)	652 484
Обязательства кредитного характера	40 516	-	-	40 516

Группа предоставляла кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

23. Управление рисками (продолжение)

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2015	2015	2014	2014
Доллары США	20%	5	5%	(680)
Евро	20%	22	5%	(133)

Процентный риск

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

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Группа устанавливает процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Утверждаются фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

На регулярной основе Группа проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

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

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	95 000	-	-	-	95 000
Кредиты клиентам	31 827	171 137	463 101	26 946	693 011
Итого процентные активы	126 827	171 137	463 101	26 946	788 011
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	-	38 634	-	-	38 634
Срочные средства клиентов	65 319	76 616	14 319	1 749	158 003
Итого процентные обязательства	65 319	115 250	14 319	1 749	196 637
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.	61 508	55 887	448 782	25 197	591 374
<hr/>					
За 31 декабря 2014 г.	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Процентные активы					
Торговые долговые обязательства	57 022	-	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	50 022
Кредиты клиентам	48 419	190 283	473 528	76 895	789 125
Итого процентные активы	155 463	190 283	473 528	76 895	896 169
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	80 630	30 000	111 830	2 117	224 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	42 037	-	42 037
Итого процентные обязательства	80 630	30 000	153 867	2 117	266 614
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 г.	74 833	160 283	319 661	74 778	629 555

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Группы нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 года чувствительность прибыли к изменениям процентных ставок незначительна и связана с размещением средств в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Фондовый риск

В 2015 и 2014 годах Группа не проводила операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Группы.

23. Управление рисками (продолжение)

23.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Группа разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

23.6 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки; соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23.7 Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

23. Управление рисками (продолжение)

23.8 Риск потери деловой репутации

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

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Группы перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Группы.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В 2015 и 2014 годах у Группы не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Группа принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

23.9 Регуляторный риск

Регуляторный риск – (комплаенс-риск) – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Группы, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Группа на регулярной основе проводит мониторинг регуляторного риска, осуществляет внутренний аудит с целью минимизации регуляторного риска.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группа может стать объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года руководство Группы не располагает сведениями о предъявлении претензий к Группе в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Капитальные обязательства

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Группа выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
До 1 года	12 250	13 256
Итого	12 250	13 256

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Финансовые гарантии	-	39 876
Обязательства по предоставлению кредитов	-	640
Итого	-	40 516

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Группы, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котлируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котлируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

За 31 декабря 2014 г.	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	57 022	-	-	57 022
Итого	57 022	-	-	57 022

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Группа проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2015 и 2014 года представлена ниже. К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Группы.

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Группу значительное влияние		Старший руководящий персонал Группы		Другие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам	-	-	-	-		
остаток на 1 января	-	-	-	-	70 136	68 947
выдано за год	-	-	-	-	10 484	13 412
погашено за год	-	-	-	-	5 000	12 223
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	75 620	70 136
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	6 069	-
дебиторская задолженность						
остаток на 1 января	40 000	40 000	-	-	-	-
выдано за год	40 000	-	-	-	40 000	-
погашено за год	80 000	-	-	-	2 000	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	40 000	-	-	38 000	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	3 050	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	379	563	5 544	-	35 404	38 055
привлечено за год	39 016	26 911	69 448	36 231	429 199	378 940
возвращено за год	39 161	27 095	74 104	30 794	455 016	382 215
влияние курсовых разниц	-	-	(116)	108	244	624
остаток за 31 декабря	234	379	773	5 544	9 831	35 404
выпущенные долговые ценные бумаги						
остаток на 1 января	-	-	-	-	43 257	69 625
выпущено за год	-	-	-	-	46 989	111 513
погашено за год	-	-	-	-	98 924	162 943
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	8 678	25 063
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	43 257
Доходы и расходы						
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	(96)	-
процентные расходы депозитам	-	-	(353)	(234)	(1 486)	(157)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	(3 256)	(2 341)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой			(102)	(3)	(609)	(3 667)
комиссионные доходы	11	8	17	24	111	41
расходы по операционной аренде	-	-	(276)	(276)	-	-
расходы по операциям переуступки прав требования	-	-	-	-	(5 158)	-
краткосрочные вознаграждения	-	-	(15 594)	(14 584)	-	-

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Группа не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

28. Управление капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Группы в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Группы.

В рамках политики управления рисками, Группа стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2015 и 2014 годов Группа выполняла внешние требования к капиталу.

29. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, не было.

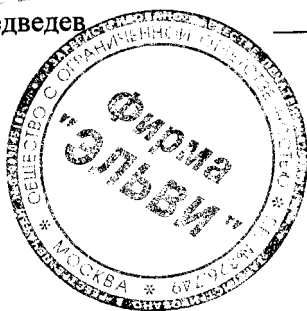
Утверждено к выпуску 04 апреля 2016 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер


В.В. Медведев


О.Г. Грама



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 54 листов
546 / Е.В. Коротких

