



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, /375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по годовой консолидированной финансовой отчетности  
Публичного акционерного общества  
коммерческий банк "Уральский финансовый дом"  
за 2015 год

Аktionерам Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" и иным лицам

**Сведения об аудируемом лице:**

*Наименование:* Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом"

*Основной государственный регистрационный номер:* 1025900000048

*Место нахождения:* Российская Федерация, п/о 614990 г. Пермь, ул. Ленина, 64

**Сведения об аудиторе:**

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

*Основной государственный регистрационный номер:* 1036604386367

*Место нахождения:* 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом", являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях капитала за 2015 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

**Ответственность аудируемого лица за годовую консолидируемую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с



**ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом", по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

В разделе 32 «Условные обязательства» Примечания к консолидированной финансовой отчетности указано, что на отчетную дату не завершено судебное разбирательство по иску ПАО АКБ «Урал ФД» к Банку России в лице Отделения по Пермскому краю Уральского главного управления по делу № А50-17096/2015 от 29.07.2015 года о признании недействительным в части Предписания Банка России о доформировании резервов. Судебное заседание по делу № А50-17096/2015 состоялось 29 января 2016 года. По судебному определению от 07.02.2016 года иск Банка удовлетворен, предписание в обжалуемой части признано недействительным. Решение может быть обжаловано в порядке апелляционного



производства в течение одного месяца.

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

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

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

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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

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



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

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

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

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

**Заместитель генерального директора  
по аудиту Закрытого акционерного общества**

**«Екатеринбургский Аудит-Центр»  
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)**

**Корноухова Татьяна Ивановна**

**«10» марта 2016 года**



**Группа ПАО АКБ «Урал ФД»**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2015 года  
и за 2015 год**

## Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	12
1 Введение.....	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	14
3 Основные принципы учетной политики .....	15
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	28
5 Комиссионные доходы .....	28
6 Комиссионные расходы .....	28
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	29
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	29
9 Создание резерва под обесценение.....	29
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	29
11 Возмещение по налогу на прибыль .....	30
12 Денежные и приравненные к ним средства .....	32
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
14 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	34
15 Кредиты, выданные клиентам.....	35
16 Основные средства.....	47
17 Нематериальные активы .....	48
18 Активы, удерживаемые для продажи .....	48
19 Инвестиционная собственность .....	48
20 Запасы.....	49
21 Прочие активы .....	49
22 Средства Центрального банка Российской Федерации .....	49
23 Текущие счета и депозиты клиентов .....	50
24 Субординированные займы.....	50
25 Векселя .....	51
26 Прочие обязательства .....	51
27 Капитал.....	51
28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	52
29 Управление капиталом.....	71
30 Забалансовые обязательства.....	71
31 Операционная аренда.....	72
32 Условные обязательства .....	73
33 Депозитарные услуги .....	74
34 Операции со связанными сторонами.....	74
35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	78
36 События, произошедшие после отчетной даты .....	84

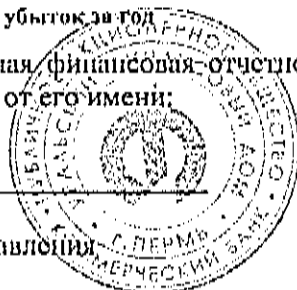
*Группа ПАО АКБ «Урал ФД»*  
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год*

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 736 502	2 719 300
Процентные расходы	4	(1 722 274)	(1 350 472)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 014 228</b>	<b>1 368 828</b>
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(398 669)	(671 554)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>615 559</b>	<b>697 274</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 964	(4 163)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	51 023	(2 114)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	101 887	36 152
Комиссионные доходы	5	320 818	273 241
Комиссионные расходы	6	(80 659)	(69 768)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(22 501)	(191)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной собственности	19	16 931	(3 053)
Дивиденды полученные		19 920	27 019
Доли в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий		-	437
Прочие операционные доходы		43 101	30 693
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 068 043</b>	<b>985 527</b>
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 005 424)	(1 087 985)
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>62 619</b>	<b>(102 458)</b>
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	11	(21 621)	242
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>40 998</b>	<b>(102 216)</b>
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(57 536)	(114 474)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		(51 023)	2 114
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		18 455	17 416
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(90 104)</b>	<b>(94 944)</b>
<b>Общий совокупный убыток за год</b>		<b>(49 106)</b>	<b>(197 160)</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 10 марта 2016 года и подписана от его имени:

А.Ю. Вырков

Председатель Правления



М.Б. Попова

Главный бухгалтер

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

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	3 967 017	3 539 095
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		130 387	193 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		6 038	6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 226 832	1 809 077
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	113 344	114 179
Кредиты, выданные клиентам	15	14 304 041	17 139 289
Основные средства	16	462 767	530 795
Нематериальные активы	17	389 671	360 491
Активы, удерживаемые для продажи	18	141 366	75 687
Инвестиционная собственность	19	188 239	37 228
Запасы	20	149 948	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 434	14 705
Требования по отложенному налогу	11	107 865	94 181
Прочие активы	21	119 479	99 520
<b>Всего активов</b>		<b>23 310 428</b>	<b>24 013 872</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Центрального банка Российской Федерации	22	-	350 000
Счета и депозиты банков		475 461	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов	23	19 666 399	20 451 299
Субординированные займы	24	503 737	503 737
Векселя	25	170 435	64 122
Прочие обязательства	26	63 307	65 518
<b>Всего обязательств</b>		<b>20 879 339</b>	<b>21 534 676</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	27	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	27	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(196 031)	(105 926)
Накопленный убыток		(144 081)	(186 079)
<b>Всего капитала</b>		<b>2 431 089</b>	<b>2 479 196</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>23 310 428</b>	<b>24 013 872</b>

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления

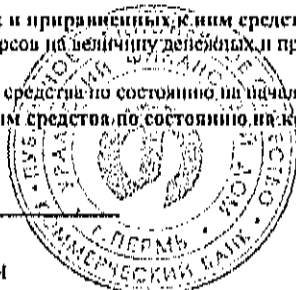


М.Б. Попова  
Главный бухгалтер



	Приме- чания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		2 777 878	2 659 962
Процентные расходы уплаченные		(1 732 337)	(1 384 169)
Комиссионные доходы полученные		320 438	273 241
Комиссионные расходы уплаченные		(80 659)	(69 764)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 503)	-
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		96 849	(53 347)
Дивиденды полученные		19 920	27 018
Поступления по прочим доходам		43 101	30 692
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(864 546)	(956 072)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		62 758	8 663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 676	-
Кредиты и авансы, выданные банкам		37 622	305 550
Кредиты, выданные клиентам		2 384 912	317 391
Прочие активы		(11 518)	(75 211)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(350 000)	150 000
Счета и депозиты банков		375 461	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов		(1 651 236)	(2 747 665)
Векселя		211 557	22 537
Прочие обязательства		11 539	3 901
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налогов на прибыль</b>		<u>1 652 912</u>	<u>(1 387 273)</u>
Налог на прибыль уплаченный		(21 938)	(15 290)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>		<u>1 630 974</u>	<u>(1 402 563)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Продажа дочернего предприятия за вычетом вышедших денежных средств		-	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6 183 598)	(1 986 038)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 882 048	1 681 025
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(129 758)	(145 598)
Продажи основных средств и нематериальных активов		2 402	811
Продажи активов, удерживаемых для продажи		58 423	68 575
Приобретение инвестиционной недвижимости		(140 101)	-
Продажи инвестиционной собственности		10 700	5 688
Приобретение запасов		(149 948)	-
Продажа инвестиций в ассоциированные предприятия	17	-	115 579
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных и) полученных от инвестиционной деятельности</b>		<u>(1 649 832)</u>	<u>(259 958)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Взносы акционера в уставный капитал	25	-	46 000
Выпуск акций		-	-
Финансовая помощь, полученная от акционера		-	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<u>-</u>	<u>46 000</u>
<b>Чистое (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>		<u>(18 858)</u>	<u>(1 616 521)</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		446 780	606 593
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода</b>		<u>3 539 095</u>	<u>4 549 023</u>
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	12	<u>3 967 017</u>	<u>3 539 095</u>

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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

**Группа ПАО АКБ «Урал ФД»**  
**Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2015 год**

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 681 201	90 000	(105 926)	(186 079)	2 479 196
Общая совокупная прибыль					
Прибыль за период	-	-	-	40 998	40 998
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 9 781 тыс. рублей	-	-	(47 756)	-	(47 756)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 8 674 тыс. рублей	-	-	(42 349)	-	(42 349)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(90 105)	-	(90 105)
Общий совокупный убыток за период	-	-	(90 105)	40 998	(49 107)
Восстановление НРП не выплаченного ранее вознаграждения	-	-	-	1 000	1 000
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Увеличение капитала	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 681 201	90 000	(196 031)	(144 081)	2 431 089

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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

**Группа ПАО АКБ «Урал ФД»**  
**Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2015 год**

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный убыток)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	2 335 201	90 000	(10 982)	(83 863)	2 330 356
Общий совокупный убыток					
Убыток за период	-	-	-	(102 216)	(102 216)
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 17 744 тыс. рублей	-	-	(96 730)	-	(96 730)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 328 тыс. рублей	-	-	1 786	-	1 786
Всего прочего совокупного дохода за период	-	-	(94 944)	-	(94 944)
Общий совокупный убыток за период	-	-	(94 944)	(102 216)	(197 160)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Увеличение акционерного капитала (Примечание 25)	346 000	-	-	-	346 000
Всего операций с собственниками	346 000	-	-	-	346 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 681 201	90 000	(105 926)	(186 079)	2 479 196

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

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

# 1 Введение

## (а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк» или ПАО АКБ «Урал ФД») и его дочерней компании (далее – «Группа»). Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Паевой инвестиционный фонд	Финансовые услуги	01.12.2015	100,0	0,0

ПАО АКБ «Урал ФД» является головным предприятием Группы. Банк был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка было ОАО «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). 8 сентября 1993 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Уральский Финансовый Дом». 5 августа 1999 года ОАО АКБ «Урал ФД» объединился с АКБ «Кредит ФД» (ЗАО) и 14 марта 2005 года с ОАО «ПЕРМКРЕДИТ».

ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 12 мая 2015 года. Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником системы SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и членом Национальной фондовой ассоциации.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 773 человек (2014 год: 871 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг B3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. Одновременно с этим рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Вaa3.ru. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 10 февраля 2016 года.

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, оставили без изменений рейтинги Банка: долгосрочный

депозитный рейтинг на уровне ВЗ, краткосрочный депозитный рейтинг на уровне Not Prime, рейтинг по национальной шкале на уровне Baa3.ru, прогноз по рейтингам «стабильный».

Эксперты Moody's отметили хороший, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, стабильный коэффициент достаточности капитала и готовность акционеров поддерживать Банк.

Ниже представлена информация об акционерах ПАО АКБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
PFIG Overseas Investments Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФИ-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адопис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
Итого			100.0	100.0

#### (6) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине, нестабильность курса рубля и низкие цены на нефть. На протяжении всего 2015 года негативное воздействие на перспективы развития российской экономики оказывало снижение цены на нефть. В результате курс рубля был ослаблен.

В конце 2014 года Центральный банк повысил ключевую ставку до 17%, затем в течение 2015 года планомерно ее снижал, и к 1 января 2016 года она составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки обеспечил повышенную доходность по вкладам, и высокий уровень ставок на рынке кредитования из-за существенного удорожания стоимости банковского фондирования. По результатам 2015 года уровень инфляции составил 12,91%, при этом уровень реальных доходов населения наоборот снизился.

На протяжении 2015 года рынок розничного кредитования сокращался. По данным ЦБ за 11 месяцев 2015 года сокращение составило -6,2%. В то время как объем кредитов нефинансовым организациям наоборот вырос на 3,3%. По банковскому сектору России объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за 11 месяцев 2015 года на 0,9%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 7,8%. В целом прибыльность банковского сектора по итогам 11 месяцев 2015 года в 3 раза ниже, чем в аналогичный период 2014 года. Причины сокращения прибыльности: низкий спрос на кредиты, высокая стоимость фондирования, высокий уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям, сформированным в 2013-2014 гг.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство Группы полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

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

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

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

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

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 33.

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2015 года.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам».

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» уточняют, что по планам с установленными выплатами, предусматривающим взносы со стороны работников или третьих лиц, можно уменьшить стоимость услуг на суммы этих взносов в периоде, когда услуги были оказаны.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **3 Основные принципы учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

#### **(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

#### **(б) Денежные и приравненные к ним средства**

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

**(в) Финансовые инструменты**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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



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

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

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

**(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

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

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

**(iv) Амортизированная стоимость**

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

**(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

**(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

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

**(vii) Прекращение признания**

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

**(ix) Взаимозачет активов и обязательств**

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

**(x) Текущий рейтинг финансовых инструментов**

Группа анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B-	B3	B-

<u>Классификация</u>	<u>Standard &amp; Poors</u>	<u>Moody's</u>	<u>Fitch</u>
Кредитный рейтинг ниже В3	CCC+ и ниже	Caa1 и ниже	CCC+ и ниже

**(г) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

**(ii) Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**(iii) Амортизация**

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

- здания	до 40 лет
- оборудование	от 3 лет до 5 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 лет до 10 лет
- транспортные средства	от 3 лет до 7 лет

**(д) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 20 лет.

**(е) Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**(ж) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**(з) Запасы**

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

**(и) Обесценение активов**

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

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

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

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

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

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

**(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**(iii) Нефинансовые активы**

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

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



**(к) Резервы**

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

**(л) Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

**(м) Акционерный капитал****(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

**(ii) Выкуп собственных акций**

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

**(iii) Дивиденды**

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

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

**(и) Налогообложение**

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

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

Требования и обязательства по отложенному налогу отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

**(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

**(п) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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

**(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее;

- IAS 16 «Основные средства» и IAS 38 «Нематериальные активы» разъясняют допустимые методы амортизации;
- IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» разъясняют процесс продажи и передачи в качестве вклада активов между инвестором и его ассоциированными или совместными предприятиями;
- В IFRS 7 «Финансовые инструменты» изменения коснутся «продолжающегося участия» для договоров обслуживания и раскрытия информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности;
- IAS 1 «Представление финансовой отчетности» отражает рекомендации по повышению качества раскрываемой информации: поправки в IAS 1 (исключение из отчетности незначительной информации, возможность реорганизации и объединения пояснений к финансовой отчетности, разъяснение правил агрегирования и детализации, дополнительные требования к предоставлению промежуточных итогов, включая сверку, разъяснения относительно представления прочего совокупного дохода, полученного от инвестиций, учитываемых методом долевого участия).

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	2 454 066	2 577 651
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	244 745	116 640
Кредиты и авансы, выданные банкам	37 691	25 009
	<b>2 736 502</b>	<b>2 719 300</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 595 481	1 278 439
Субординированные займы	44 000	44 651
Средства ЦБ РФ	32 192	18 159
Счета и депозиты банков	32 145	7 125
Векселя	18 456	2 098
	<b>1 722 274</b>	<b>1 350 472</b>

Процентные доходы за 2015 год включают общую сумму, равную 160 894 тыс. рублей (2014 год: 42 384 тыс. рублей), начисленную по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, просроченным на срок более 365 дней.

#### 5 Комиссионные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчетные операции	96 346	91 958
Операции с использованием банковских карт	58 556	40 322
Открытие и ведение банковских счетов	46 351	38 334
Операции эквайринга	43 659	36 469
Кассовые операции	31 878	35 911
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	26 748	9 132
Валютный контроль	8 111	8 324
Инкассация	4 257	5 706
Операции по переводам денежных средств	3 011	2 883
Прочие	1 901	4 202
	<b>320 818</b>	<b>273 241</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Операции эквайринга	28 012	21 632
Операции с использованием банковских карт	21 921	24 141

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обслуживание пластиковых карт	22 737	14 030
Расчетно-кассовые операции	7 939	9 718
Прочие	50	247
	<u>80 659</u>	<u>69 768</u>

## 7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долевые инструменты	25 162	1 734
Долговые инструменты	25 861	(3 848)
	<u>51 023</u>	<u>(2 114)</u>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	96 849	(53 347)
Курсовые разницы	5 038	89 499
	<u>101 887</u>	<u>36 152</u>

## 9 Создание резерва под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(398 669)	(671 554)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(398 669)	(671 554)
Активы, удерживаемые для продажи	(22 501)	(191)
Создание резерва под прочее обесценение	(22 501)	(191)
	<u>(421 170)</u>	<u>(671 745)</u>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	378 269	442 990
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	106 920	120 181
Амортизация основных средств	64 698	65 377
Амортизация нематериальных активов	74 539	55 065
Взносы по участию в системе страхования вкладов	54 720	54 051
Расходы по операционной аренде	53 710	52 898

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	48 089	49 122
Информационные и телекоммуникационные услуги	52 275	48 343
Ремонт и эксплуатация	50 749	44 830
Охрана	27 604	31 519
Канцелярские товары и инвентарь	19 273	26 936
Реклама и маркетинг	13 006	30 537
Профессиональные услуги	11 826	18 304
Страхование	5 951	5 239
Командировочные	1 883	3 466
Благотворительность и спонсорство	1 097	1 754
Прочие	40 814	37 373
	<b>1 005 424</b>	<b>1 087 985</b>

## 11 Возмещение по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	16 851	7 830
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	4 771	(8 072)
<b>Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль</b>	<b>21 621</b>	<b>(242)</b>

С 01 января 2016 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 17%, в связи с этим сумма отложенного налогового актива за 2015 год пересчитана по новой ставке.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2014 году составляла 15.5%.

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	62 619		(102 458)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	9 706	15.5	(15 881)	(15.5)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	15 301	24.4	19 827	19.4
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 386)	(5.4)	(4 188)	(4.1)
	<b>21 621</b>	<b>34.5</b>	<b>(242)</b>	<b>(0.2)</b>

**(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Группа получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц.

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

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Списание непризнанного отложенного налогового актива	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 185	(559)	-	-	3 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 068	12 062	18 455	-	71 585
Кредиты, выданные клиентам	72 012	(15 614)	-	-	56 398
Активы, удерживаемые для продажи	3 609	618	-	-	4 227
Основные средства	(36 314)	(4 035)	-	-	(40 349)
Вексели	1 681	2 051	-	-	3 732
Прочие обязательства	7 940	706	-	-	8 646
	<b>94 181</b>	<b>(4 771)</b>	<b>18 455</b>	<b>-</b>	<b>107 865</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Списание непризнанного отложенного налогового актива	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 596	589	-	-	4 185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 508	(18 856)	17 416	-	41 068
Кредиты, выданные клиентам	91 290	20 395	-	(39 674)	72 012
Активы, удерживаемые для продажи	2 463	1 146	-	-	3 609
Инвестиции в ассоциированные предприятия	68	(68)	-	-	-
Основные средства	(39 532)	3 218	-	-	(36 314)
Векселя	461	1 220	-	-	1 681
Прочие обязательства	7 512	428	-	-	7 940
Непризнанные требования по отложенному налогу	(39 674)	-	-	39 674	-
	<b>68 692</b>	<b>8 072</b>	<b>17 416</b>	<b>-</b>	<b>94 181</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	1 232 866	1 660 001
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	699 442	540 918
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А3 до А1	-	-
- с кредитным рейтингом от Вaa3 до Вaa1	56 580	853 972
- с кредитным рейтингом от Вa3 до Вa1	1 740 270	417 487
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	6 165	15 155
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	231 694	51 562
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<b>2 034 709</b>	<b>1 338 176</b>
Всего денежных и приравненных к ним средств	<b>3 967 017</b>	<b>3 539 095</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 контрагента (31 декабря 2014 года: 1 контрагент) за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 617 811 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 598 499 тыс. рублей).



**13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Облигации федерального займа		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	58 425
Всего облигаций федерального займа	-	58 425
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	89 390	147 164
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	510 331	709 246
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 298 678	100 135
- Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	-	59 131
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	315 869	73 166
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	431 153	156 631
- с кредитным рейтингом ниже B3	18 132	-
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	2 663 553	1 245 473
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	333 281	353 787
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	69 440	56 392
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	160 558	95 000
Всего долевых корпоративных ценных бумаг	563 279	505 179
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 226 832	1 809 077

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	сентябрь 2016 г. – октябрь 2025 г.	9.5 – 18.75	14.85
Корпоративные еврооблигации	доллар США	ноябрь 2016 г. – июнь 2021 г.	6.0 – 9.0	9.05

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Облигации федерального займа	российский рубль	февраль 2027 г.	8.2	13.0
Корпоративные облигации	российский рубль	апрель 2015 г. – апрель 2022 г.	8.1–13.0	10.1–16.0
Корпоративные еврооблигации	доллар США	октябрь 2015 г. – ноябрь 2015 г.	8.7	6.9

Корпоративные еврооблигации	евро	июнь 2025 г.	4.4	4.7
-----------------------------	------	--------------	-----	-----

Долговые корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, а также вложением в акции ООО «Страховая фирма «Адонис» в размере 95 000 тыс. рублей. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1% за исключением долей ООО «Страховая фирма «Адонис», доля Группы в капитале которой составляет 16,08%.

## 14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от А3 до А1	-	-
- с кредитным рейтингом от Вaa3 до Baa1	3 895	29 783
- с кредитным рейтингом от Вa3 до Ba1	109 449	84 396
- с кредитным рейтингом от B3 до B1	-	-
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	147 135	147 135
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	260 479	261 314
Резерв под обесценение	(147 135)	(147 135)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	113 344	114 179

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 113 344 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2014 года: 114 179 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляют 147 135 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 147 135 тыс. рублей).

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 135	147 135
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	147 135	147 135

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 994 941	5 846 145
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 680 773	3 292 167
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 675 714</b>	<b>9 138 312</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>		
Ипотечные кредиты	4 008 595	4 643 165
Потребительские кредиты с залогом	1 984 715	2 538 714
Потребительские кредиты без залога	933 933	1 568 520
Кредиты на покупку автомобилей	80 321	148 169
Пластиковые карты	227 136	259 857
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>7 234 700</b>	<b>9 158 425</b>
<b>Прочие кредиты</b>	<b>310 151</b>	<b>438 877</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 544 851</b>	<b>9 597 302</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 220 565</b>	<b>18 735 614</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1 916 524)</b>	<b>(1 596 325)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 304 041</b>	<b>17 139 289</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	612 549	983 776	1 596 325
Чистое создание резерва под обесценение	533 576	(134 907)	398 669
Списания	(182)	(78 288)	(78 470)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 145 943</b>	<b>770 581</b>	<b>1 916 524</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	345 466	632 959	978 425
Чистое создание резерва под обесценение	269 706	401 848	671 554
Списания	(2 623)	(51 031)	(53 654)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	612 549	983 776	1 596 325

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 974 849	297 415	4 677 434	6.0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	877 930	142 883	735 047	16.3%
- просроченные на срок менее 90 дней	65 981	65 981	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 252	10 252	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	65 929	65 061	868	98.7%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 020 092	284 177	735 915	27.9%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 994 941	581 592	5 413 349	9.7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 172 531	130 501	2 042 030	6,0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 658	2 658	-	100,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	76 851	74 088	2 763	96,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	218 379	218 379	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	210 354	138 725	71 629	65,9%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	508 242	433 850	74 392	85,4%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 680 773</b>	<b>564 351</b>	<b>2 116 422</b>	<b>21,1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 675 714</b>	<b>1 145 943</b>	<b>7 529 771</b>	<b>13,2%</b>
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	3 299 801	13 048	3 286 753	0,4%
- просроченные на срок менее 30 дней	245 335	11 412	233 923	4,7%
- просроченные на срок 31-90 дней	94 829	21 514	73 315	22,7%
- просроченные на срок 91-180 дней	36 196	14 518	21 678	40,1%
- просроченные на срок 181-365 дней	136 368	72 698	63 670	53,3%
- просроченные на срок более 365 дней	196 066	121 894	74 172	62,2%
Всего ипотечных кредитов	4 008 595	255 084	3 753 511	6,4%
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>				
- непросроченные	1 397 540	10 283	1 387 257	0,7%
- просроченные на срок менее 30 дней	140 506	10 800	129 706	7,7%
- просроченные на срок 31-90 дней	70 638	17 924	52 714	25,4%
- просроченные на срок 91-180 дней	62 589	24 935	37 654	39,8%
- просроченные на срок 181-365 дней	159 889	86 291	73 598	54,0%
- просроченные на срок более 365 дней	153 553	102 220	51 333	66,6%
Всего потребительских кредитов с залогом	1 984 715	252 453	1 732 262	12,7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Потребительские кредиты без залога</b>				
- непросроченные	688 300	6 374	681 926	0.9%
- просроченные на срок менее 30 дней	50 013	4 834	45 179	9.7%
- просроченные на срок 31-90 дней	15 366	9 327	6 039	60.7%
- просроченные на срок 91-180 дней	15 334	13 308	2 026	86.8%
- просроченные на срок 181-365 дней	57 362	54 976	2 386	95.8%
- просроченные на срок более 365 дней	107 558	107 558	-	100.0%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>933 933</b>	<b>196 377</b>	<b>737 556</b>	<b>21.0%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	61 525	1 111	60 414	1.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 848	630	2 218	22.1%
- просроченные на срок 31-90 дней	809	409	400	50.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	3 773	2 532	1 241	67.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	2 422	1 955	467	80.7%
- просроченные на срок более 365 дней	8 944	7 484	1 460	83.7%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>80 321</b>	<b>14 121</b>	<b>66 200</b>	<b>17.6%</b>
<b>Пластиковые карты</b>				
- непросроченные	188 506	1 512	186 994	0.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	6 263	836	5 427	13.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	4 699	2 550	2 149	54.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	4 750	3 688	1 062	77.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	11 944	10 744	1 200	90.0%
- просроченные на срок более 365 дней	10 974	10 974	-	100.0%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>227 136</b>	<b>30 304</b>	<b>196 832</b>	<b>13.3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>7 234 700</b>	<b>748 339</b>	<b>6 486 361</b>	<b>10.3%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	241 584	4 102	237 482	1.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	23 494	420	23 074	1.8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	43 393	16 040	27 353	37.0%
- просроченные на срок более 1 года	1 680	1 680	-	100.0%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>68 567</b>	<b>18 140</b>	<b>50 427</b>	<b>26.5%</b>
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>310 151</b>	<b>22 242</b>	<b>287 909</b>	<b>7.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 544 851</b>	<b>770 581</b>	<b>6 774 270</b>	<b>10.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>16 220 565</b>	<b>1 916 524</b>	<b>14 304 041</b>	<b>11.8%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ</b>				
<b>КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 041 395	141 670	4 899 725	2.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	723 994	66 422	657 572	9.2%
- просроченные на срок менее 90 дней	10 225	9 370	855	91.6%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	53 779	53 779	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	16 752	10 129	6 623	60.5%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	804 750	139 700	665 050	17.4%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 846 145	281 370	5 564 775	4.8%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 785 989	79 050	2 706 939	2.8%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	186 007	40 699	145 308	21.9%
- просроченные на срок менее 90 дней	76 652	48 756	27 896	63.6%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	158 805	102 973	55 832	64.8%
- просроченные на срок более 1 года	84 714	59 701	25 013	70.5%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	506 178	252 129	254 049	49.8%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3 292 167	331 179	2 960 988	10.1%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	9 138 312	612 549	8 525 763	6.7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	4 035 946	13 689	4 022 257	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	233 926	10 720	223 206	4.6%
- просроченные на срок 31-90 дней	97 983	23 084	74 899	23.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	110 091	39 731	70 360	36.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	114 188	61 254	52 934	53.6%
- просроченные на срок более 365 дней	51 031	37 954	13 077	74.7%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 643 165</b>	<b>186 432</b>	<b>4 456 733</b>	<b>4.0%</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>				
- непросроченные	2 077 193	10 796	2 066 397	0.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	135 784	9 013	126 771	6.6%
- просроченные на срок 31-90 дней	99 209	26 262	72 947	26.5%
- просроченные на срок 91-180 дней	70 495	29 833	40 662	42.3%
- просроченные на срок 181-365 дней	73 947	45 015	28 932	60.9%
- просроченные на срок более 365 дней	82 086	61 051	21 035	74.4%
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>2 538 714</b>	<b>181 970</b>	<b>2 356 744</b>	<b>7.2%</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>				
- непросроченные	995 141	17 705	977 436	1.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	85 177	14 116	71 061	16.6%
- просроченные на срок 31-90 дней	33 541	23 794	9 747	70.9%
- просроченные на срок 91-180 дней	44 792	39 928	4 864	89.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	138 490	134 469	4 021	97.1%
- просроченные на срок более 365 дней	271 379	271 379	-	100.0%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>1 568 520</b>	<b>501 391</b>	<b>1 067 129</b>	<b>32.0%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	125 873	1 529	124 344	1.2%
- просроченные на срок менее 30 дней	4 293	997	3 296	23.2%
- просроченные на срок 31-90 дней	1 775	1 189	586	67.0%
- просроченные на срок 91-180 дней	2 333	1 850	483	79.3%
- просроченные на срок 181-365 дней	5 703	4 773	930	83.7%
- просроченные на срок более 365 дней	8 192	6 898	1 294	84.2%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>148 169</b>	<b>17 236</b>	<b>130 933</b>	<b>11.6%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Пластиковые карты</b>				
- непросроченные	216 077	1 882	214 195	0.9%
- просроченные на срок менее 30 дней	7 958	1 005	6 953	12.6%
- просроченные на срок 31-90 дней	5 670	2 874	2 796	50.7%
- просроченные на срок 91-180 дней	4 636	3 584	1 052	77.3%
- просроченные на срок 181-365 дней	8 973	8 404	569	93.7%
- просроченные на срок более 365 дней	16 543	16 543	-	100.0%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>259 857</b>	<b>34 292</b>	<b>225 565</b>	<b>13.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>9 158 425</b>	<b>921 321</b>	<b>8 237 104</b>	<b>10.1%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	362 865	4 870	357 995	1.3%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	54 006	37 100	16 906	68.7%
- просроченные на срок более 1 года	22 006	20 485	1 521	93.1%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>76 012</b>	<b>57 585</b>	<b>18 427</b>	<b>75.8%</b>
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>438 877</b>	<b>62 455</b>	<b>376 422</b>	<b>14.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>9 597 302</b>	<b>983 776</b>	<b>8 613 526</b>	<b>10.3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>18 735 614</b>	<b>1 596 325</b>	<b>17 139 289</b>	<b>8.5%</b>

## (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

*Кредиты, выданные корпоративным клиентам, и прочие кредиты, выданные розничным клиентам*

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 6.0%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 5%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24-36 месяцев.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.8%;

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 11%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24-36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 75 298 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 85 258 тыс. рублей), а размер резерва под обесценение прочих кредитов, выданных розничным клиентам, был бы на 2 879 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 3 764 тыс. рублей).

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 62.2% до 100%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0.6% до 100%.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 194 591 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 247 113 тыс. рублей).

## (в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	4 921 958	4 921 958	-
Залог оборудования и товаров в обороте	1 067 328	-	1 067 328
Залог ценных бумаг	70 516	70 516	-
Поручительства	391 777	-	391 777
Необеспеченные кредиты	267 885	-	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>6 719 464</b>	<b>4 992 474</b>	<b>1 459 105</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	809 977	809 977	-
Поручительства	330	-	330
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>810 307</b>	<b>809 977</b>	<b>330</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>7 529 771</b>	<b>5 802 451</b>	<b>1 459 435</b>

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	4 186 642	4 186 642	-
Депозиты клиентов	361 396	361 396	-
Залог оборудования и товаров в обороте	1 260 373	-	1 260 373
Залог ценных бумаг	8 847	8 847	-
Поручительства	461 262	-	461 262
Необеспеченные кредиты	1 328 144	-	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>7 606 664</b>	<b>4 556 885</b>	<b>1 721 635</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	900 567	900 567	-
Залог оборудования и товаров в обороте	16 859	-	16 859
Поручительства	1 673	-	1 673
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>919 099</b>	<b>900 567</b>	<b>18 532</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 525 763</b>	<b>5 457 452</b>	<b>1 740 167</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась.

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

### *Кредиты, выданные розничным клиентам*

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Ипотечные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	3 735 847	3 735 847	-
Необеспеченные кредиты	17 664	-	-
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 753 511</b>	<b>3 735 847</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	1 615 326	1 615 326	-
Залог транспортных средств	48 354	48 354	-
Поручительства предприятий	13 336	-	13 336
Необеспеченные кредиты	55 246	-	-
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>1 732 262</b>	<b>1 663 680</b>	<b>13 336</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>			
Необеспеченные кредиты	737 556	-	-
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>737 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
Залог транспортных средств	65 950	65 950	-
Необеспеченные кредиты	250	-	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>66 200</b>	<b>65 950</b>	<b>-</b>
<b>Пластиковые карты</b>			
Необеспеченные кредиты	196 832	-	-
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>196 832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	236 364	236 364	-
Залог транспортных средств	993	993	-
Поручительства предприятий	11 267	-	11 267
Необеспеченные кредиты	39 285	-	-
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>287 909</b>	<b>237 357</b>	<b>11 267</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6 774 270</b>	<b>5 702 834</b>	<b>24 603</b>

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Ипотечные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	4 451 614	4 451 614	-
Необеспеченные кредиты	5 119	-	-
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 456 733</b>	<b>4 451 614</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	2 209 295	2 209 295	-
Залог транспортных средств	67 773	67 773	-
Поручительства предприятий	30 435	-	30 435
Необеспеченные кредиты	49 241	-	-
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>2 356 744</b>	<b>2 277 068</b>	<b>30 435</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>			
Необеспеченные кредиты	1 067 129	-	-
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>1 067 129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
Залог транспортных средств	130 832	130 832	-
Необеспеченные кредиты	101	-	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>130 933</b>	<b>130 832</b>	<b>-</b>
<b>Пластиковые карты</b>			
Необеспеченные кредиты	225 565	-	-
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>225 565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	259 828	259 828	-
Залог транспортных средств	3 985	3 985	-
Залог ценных бумаг	26 749	26 749	-
Поручительства предприятий	57 358	-	57 358
Необеспеченные кредиты	28 502	-	-
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>376 422</b>	<b>290 562</b>	<b>57 358</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>8 613 526</b>	<b>7 150 076</b>	<b>87 793</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

**(г) Полученное обеспечение**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа приобрела активы в размере 126 832 тыс. рублей (2014 год: 49 439 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

**(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	7 544 851	9 597 302
Строительство и девелопмент	2 771 544	1 695 982
Торговля	2 173 309	2 200 927
Сдача недвижимости в аренду	1 046 210	1 315 248
Производство	856 618	679 215
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	449 290	578 431
Информационно-вычислительные технологии	447 528	639 791
Финансовые услуги	353 807	1 105 009
Транспорт и связь	106 489	150 456
Прочие	470 919	773 253
	<b>16 220 565</b>	<b>18 735 614</b>
Резерв под обесценение	(1 916 524)	(1 596 325)
	<b>14 304 041</b>	<b>17 139 289</b>

Географическая структура кредитного портфеля с учетом классификации заемщиков по регионам осуществления деятельности представлена следующим образом: Пермский край – 86,3 %, г. Москва и Московская область – 13,3 %.

**(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 3 208 683 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 3 743 684 тыс. рублей).

**(ж) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28(е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**(з) Залог прав требования**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой переданы права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на сумму 310 353 тыс. рублей в обеспечение обязательств по кредитам прочих банков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были переданы права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на общую сумму 730 680 тыс. рублей, в том числе в обеспечение обязательств по кредиту ЦБ РФ - 580 539 тыс. рублей, в обеспечение обязательств по кредитам прочих банков - 150 141 тыс. рублей.

## 16 Основные средства

тыс. рублей	Земли и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	466 170	378 150	23 005	35 113	-	902 438
Поступления	-	-	-	-	26 040	26 040
Перевод в инвестиционную собственность	(32 380)	-	-	-	-	(32 380)
Переводы между группами	3 541	22 152	347	-	(26 040)	-
Выбытия	(516)	(27 533)	(1 108)	(4 761)	-	(33 918)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>436 815</b>	<b>372 769</b>	<b>22 244</b>	<b>30 352</b>	<b>-</b>	<b>862 180</b>
<b>Амортизации</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	98 340	250 418	8 874	14 011	-	371 643
Начисленная амортизация за год	11 621	47 052	1 535	4 490	-	64 698
Выбытия	-	(27 073)	(1 020)	(2 506)	-	(30 599)
Перевод в инвестиционную собственность	(6 330)	-	-	-	-	(6 330)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>103 631</b>	<b>270 397</b>	<b>9 390</b>	<b>15 995</b>	<b>-</b>	<b>399 413</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>333 184</b>	<b>102 372</b>	<b>12 854</b>	<b>14 357</b>	<b>-</b>	<b>462 767</b>
тыс. рублей	Земли и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	485 382	344 212	23 374	34 486	-	887 454
Поступления	9 878	45 337	714	4 789	2 258	62 976
Перевод в инвестиционную собственность	(29 090)	-	-	-	-	(29 090)
Переводы между группами	-	2 158	100	-	(2 258)	-
Выбытия	-	(13 557)	(1 183)	(4 162)	-	(18 902)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>466 170</b>	<b>378 150</b>	<b>23 005</b>	<b>35 113</b>	<b>-</b>	<b>902 438</b>
<b>Амортизации</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	91 185	217 402	8 375	13 093	-	330 055
Начисленная амортизация за год	12 706	46 438	1 623	4 610	-	65 377
Выбытия	-	(13 422)	(1 124)	(3 692)	-	(18 238)
Перевод в инвестиционную собственность	(5 551)	-	-	-	-	(5 551)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>98 340</b>	<b>250 418</b>	<b>8 874</b>	<b>14 011</b>	<b>-</b>	<b>371 643</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>367 830</b>	<b>127 732</b>	<b>14 131</b>	<b>21 102</b>	<b>-</b>	<b>530 795</b>
<b>По состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>394 197</b>	<b>126 810</b>	<b>14 999</b>	<b>21 393</b>	<b>-</b>	<b>557 399</b>

## 17 Нематериальные активы

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	514 502	269 943
Поступления	103 719	244 559
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>618 221</b>	<b>514 502</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	154 011	98 946
Начисленная амортизация за отчетный период	74 539	55 065
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>228 550</b>	<b>154 011</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>389 671</b>	<b>360 491</b>

## 18 Активы, удерживаемые для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	156 706	82 535
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(15 340)	(6 848)
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>141 366</b>	<b>75 687</b>

Активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами недвижимости и земельными участками, находящимися в Пермском крае, которые были получены Группой путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным клиентам, отказавшимся обслуживать задолженность. Группой принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов. Группа проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 848	15 878
Создание резерва под обесценение	22 501	191
Списания	(14 009)	(9 221)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>15 340</b>	<b>6 848</b>

## 19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Группы включает в себя офисные, административные и складские помещения в городах Пермь, Березники, Добрянка.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2015 года Группа получила 2 771 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2014 год: 3 129 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 2015 год составили 1 611 тыс. рублей (2014 год: 1 861 тыс. рублей).



Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была определена независимыми оценщиками ООО «ПАН Сити Групп» и ООО «Пермский центр комплексных решений».

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2015 год и 2014 год:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	37 228	22 430
Поступление	118 730	-
Перевод из основных средств	26 050	23 539
Выбытие	(10 700)	(5 688)
Изменение справедливой стоимости в течение года	16 931	(3 053)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	188 239	37 228

## 20 Запасы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Запасы	-	-
Поступление	149 948	-
Всего запасов	149 948	-

Запасы представлены объектами недвижимости (квартирами) в г. Перми, находящимися в управлении ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость».

## 21 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	13 031	8 101
Прочая дебиторская задолженность	15 805	16 519
Всего прочих финансовых активов	28 836	24 620
Авансовые платежи	63 705	71 145
НДС уплаченный	26 938	3 755
Всего прочих нефинансовых активов	90 643	74 900
Всего прочих активов	119 479	99 520

## 22 Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет средств, полученных от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства ЦБ РФ в размере 350 000 тыс. рублей представляли собой кредит, обеспеченный кредитами юридических лиц на общую сумму 580 539 тыс. рублей (см. Примечание 15(з)).

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 606 416	1 617 884
- Корпоративные клиенты	1 518 480	2 179 483
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	14 168 089	11 410 336
- Корпоративные клиенты	2 373 414	5 243 596
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>19 666 399</b>	<b>20 451 299</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 4 клиентов (31 декабря 2014 года: 9 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 303 500 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 193 017 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Розничные клиенты	15 774 504	13 028 220
Инвестиции и финансы	1 521 320	2 507 580
Недвижимость	801 264	1 091 036
Торговля и услуги	374 658	391 717
Добывающая промышленность и металлургия	329 736	453 147
Производство	291 342	886 442
Транспорт и связь	274 107	1 584 683
Государственные учреждения	45 414	15 435
Машиностроение	28 845	32 371
Прочее	225 209	460 668
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>19 666 399</b>	<b>20 451 299</b>

## 24 Субординированные займы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Субординированные займы	503 737	503 737
	<b>503 737</b>	<b>503 737</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированные займы включают займ, полученный от акционеров, со сроком погашения в 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2014 года: 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 25 Векселя

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Дисконтные векселя	43 035	37 407
Процентные векселя	127 395	26 710
Беспроцентные векселя	5	5
<b>Всего векселей</b>	<b>170 435</b>	<b>64 122</b>

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения дисконтных векселей от 06.09.2016 до 29.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 4,86% до 7,02% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2014 года от 25.09.2015 до 06.09.2016 года, эффективная ставка доходности составляла от 5,57% до 7,02%). Сроки погашения процентных векселей от 01.08.2016 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3,69% до 12,53% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2014 года от 20.07.2015 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3,69% до 10,65%). Сроки погашения беспроцентных векселей до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

## 26 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	25 879	25 499
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	10 281	12 398
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 123	8 980
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>42 283</b>	<b>46 877</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	15 155	13 157
Кредиторская задолженность по прочим налогам	5 869	5 484
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>21 024</b>	<b>18 641</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>63 307</b>	<b>65 518</b>

## 27 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 458 800 000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 2 458 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

В 2004 году в соответствии МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» величина акционерного капитала была скорректирована с применением общего индекса цен. Инфлирование составило 222 401 тыс. рублей.

**(б) Добавочный капитал**

В декабре 2013 года Группой получена финансовая помощь от акционера в размере 90 000 тыс. рублей, признанная в консолидированной финансовой отчетности в качестве добавочного капитала.

**(в) Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 377 897 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 366 144 тыс. рублей).

**(г) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

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

## **28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

**(а) Структура корпоративного управления**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года ни один из членов Совета Директоров Банка не владел обыкновенными акциями Банка.

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

**(б) Политики и процедуры внутреннего контроля**

Внутренний контроль в Группе осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Группы, утверждаемыми Советом Директоров Банка. Система внутреннего контроля включает систему органов внутреннего контроля и направления внутреннего контроля.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;

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

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Группы и на периодической основе вводит дополнительный контроль или вносит изменения в существующий контроль, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

Соблюдение стандартов Банком поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами Управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), в том числе Общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, а также Председателем Правления Банка;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителем (его заместителями, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала;
- подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Отдел финансового мониторинга по контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего проверку соответствия деятельности банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, а также, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

**(в) Политики и процедуры управления рисками**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Отдел управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Отделом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Отделом управления рисками и Казначейством Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются на уровне Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.



Отдел управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

**(г) Рыночный риск**

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (Value at risk, далее – «VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

**(и) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Средние процентные ставки**

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

	2015 год			2014 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа «Ностро» в прочих банках	0.1%	0.2%	0.5%	0.2%	0.1%	0.1%

	2015 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2014 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,8%	8,4%	0%	10,9%	8,7%	4,4%
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	1,2%
Кредиты, выданные клиентам	15,7%	7,6%	8,0%	15,1%	8,4%	8,1%
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	18,0%	-	-
Средства банков	9,8%	-	-	10,0%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	11,3%	0,1%	0,1%	0,4%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты	10,3%	3,5%	3,1%	12,0%	3,9%	3,5%
Субординированные займы	8,8%	-	-	8,8%	-	-

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	131 970	71 653
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(130 869)	(70 709)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	97 505	-	41 886
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(97 505)	-	(41 886)

(ii) **Валютный риск**

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

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

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 455 139	1 197 165	314 713	3 967 017
Обязательные резервы на счетах и Центральном банке Российской Федерации	130 387	-	-	130 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 461 678	765 154	-	3 226 832
Кредиты и авансы, выданные банкам	134	111 218	1 992	113 344
Кредиты, выданные клиентам	13 382 090	707 716	214 235	14 304 041
Инвестиционная собственность	188 239	-	-	188 239
Запасы	149 948	-	-	149 948
Активы, удерживаемые для продажи	141 366	-	-	141 366
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 434	-	-	3 434
Основные средства	462 767	-	-	462 767
Нематериальные активы	389 671	-	-	389 671
Требования по отложенному налогу	107 865	-	-	107 865
Прочие активы	114 199	5 176	104	119 479
<b>Всего активов</b>	<b>19 992 955</b>	<b>2 786 429</b>	<b>531 044</b>	<b>23 310 428</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	475 461	-	-	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	15 850 682	2 703 425	1 112 292	19 666 399

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Векселя	135 246	35 189	-	170 435
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737
Прочие обязательства	62 538	581	188	63 307
<b>Всего обязательства</b>	<b>17 027 664</b>	<b>2 739 195</b>	<b>1 112 480</b>	<b>20 879 339</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 965 291</b>	<b>47 234</b>	<b>(581 436)</b>	<b>2 431 089</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 094 015	974 777	470 303	3 539 095
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	193 145	-	-	193 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 480	-	-	6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 520 149	229 797	59 131	1 809 077
Кредиты и авансы, выданные банкам	85	85 800	28 294	114 179
Кредиты, выданные клиентам	15 580 934	1 354 953	203 402	17 139 289
Инвестиционная собственность	37 228	-	-	37 228
Активы, удерживаемые для продажи	75 687	-	-	75 687
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	14 705	-	-	14 705
Основные средства	530 795	-	-	530 795
Требования по отложенному налогу	94 181	-	-	94 181
Прочие активы	459 489	310	212	460 011
<b>Всего активов</b>	<b>20 606 893</b>	<b>2 645 637</b>	<b>761 342</b>	<b>24 013 872</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	350 000	-	-	350 000
Счета и депозиты банков	100 000	-	-	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов	16 930 948	2 698 618	821 733	20 451 299
Векселя	37 091	27 031	-	64 122
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737
Прочие обязательства	65 049	448	21	65 518
<b>Всего обязательства</b>	<b>17 986 825</b>	<b>2 726 097</b>	<b>821 754</b>	<b>21 534 676</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 620 068</b>	<b>(80 460)</b>	<b>(60 412)</b>	<b>2 479 196</b>

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 983	(13 598)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(98 263)	(10 210)

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

### (iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа оценивает размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг на основе методологии VaR. Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Группы, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Группа использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля котируемых долевых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря, представлены ниже:

Котируемые долевые ценные бумаги	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 210)	(1 210)	(1 207)	(1 207)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(75 961)	-	(75 010)
<b>Итого ценового риска по долевым ценным бумагам</b>	<b>(1 210)</b>	<b>(77 171)</b>	<b>(1 207)</b>	<b>(76 217)</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям цен некотируемых долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста цен некотируемых долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Некотируемые долевые ценные бумаги	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост цен ценных бумаг	-	16 056	-	16 056
20% снижение цен ценных бумаг	-	(16 056)	-	(16 056)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Долговые ценные бумаги	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	450 141	-	220 358
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(450 141)	-	(220 358)

#### (д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, посредством создания системы Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Подходы к качественной и количественной оценке кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, порядок формирования резервов по кредитам и авансам, выданным банкам, а также по кредитам, выданным клиентам, определены внутренними нормативными документами Банка.

Вся база данных по заемщикам ведется в автоматизированных банковских системах, на основании которых формируется кредитный портфель заемщиков. Кредитные досье заемщиков формируются и хранятся подразделениями кредитования Банка.

Четкое и безусловное соблюдение процедур по выдаче кредитов, лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решение о выдаче кредита, закреплено нормативными документами. Данными документами формализуются процедуры, перечень действий, документооборот, определяются исполнители, порядок их взаимодействия и ответственность при выполнении операций по кредитованию в Банке.

В рамках лимитов принятия решений ответственность за принимаемые кредитные риски по совокупной ссудной задолженности заемщика несут должностные лица, руководители подразделений Банка.

Решение о выдаче кредита, в случае превышения лимитов принятия решения на должностных лиц (по совокупной ссудной задолженности) и отклонения от условий стандартных продуктов, принимается коллегиальными органами Банка (Кредитный Комитет, Правление Банка, Совет Директоров). Кредитный инспектор направляет профессиональное суждение по запрашиваемому кредиту в Отдел управления рисками для оценки факторов риска кредитования, и с заключением Отдела управления рисками данное суждение выносится на рассмотрение в коллегиальные органы Банка.

Мониторинг ссудной задолженности осуществляется на постоянной основе кредитующими подразделениями, Отделом проблемных ссуд, Службой безопасности Банка на основании различных источников и информации.

В случае выявления в ходе мониторинга ссудной задолженности «проблемных» кредитов осуществляется комплекс необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Группе за правильным применением вышеуказанных стандартов, соблюдением полномочий при выдаче кредитов, состоянием кредитного портфеля, полнотой и качеством формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка стоимости залогов, представленных в основном залогами недвижимости, основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и авансам, выданным банкам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2014 года: отсутствуют), уровень кредитного риска в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня кредитного риска от совокупного кредитного портфеля.

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

**(е) Риск ликвидности**

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

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



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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности.

Отдел управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль риска ликвидности, проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

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

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	3 942	7 630	34 969	157 051	130 848	694 440	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	19 355 100	233 968	77 039	18 106	-	19 684 213	19 666 399
Субординированные займы	3 727	7 213	33 060	176 121	557 622	777 743	503 737
Векселя	-	-	140 627	25 633	5	166 265	170 435
Прочие финансовые обязательства	42 283	-	-	-	-	42 283	42 283
Всего обязательств	19 405 052	248 811	285 695	736 911	688 475	21 364 944	20 858 315
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	2 107 843	-	-	-	-	2 107 843	2 107 843

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная	Балансовая стоимость
						величина выбытия потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства ЦБ РФ	350 002	-	-	-	-	350 002	350 000
Счета и депозиты банков	822	1 644	7 534	134 575	-	144 575	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов	17 082 116	2 277 584	1 197 885	5 835	-	20 563 420	20 451 299
Субординированные займы	3 737	7 112	33 151	176 121	601 621	821 742	503 737
Векселя	-	-	35 145	30 898	5	66 048	64 122
Прочие финансовые обязательства	46 877	-	-	-	-	46 877	46 877
Всего обязательств	17 483 554	2 286 340	1 273 715	347 429	601 626	21 992 664	21 516 035
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	2 156 235	-	-	-	-	2 156 235	2 156 235

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в некоторых случаях они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками.



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

тыс. рублей	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	3 539 095	-	-	-	-	-	3 539 095
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	193 145	193 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 480	-	-	-	-	-	6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	872 771	480 513	360 793	95 000	1 809 077
Кредиты и авансы, выданные банкам	87 594	-	26 585	-	-	-	114 179
Кредиты, выданные клиентам	271 386	859 850	3 085 490	5 597 457	6 354 657	970 449	17 139 289
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	37 228	37 228
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	75 687	-	-	-	75 687
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	14 705	-	-	-	-	14 705
Основные средства	-	-	-	-	-	530 795	530 795
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	94 181	94 181
Прочие активы	87 063	10 695	1 762	-	-	360 491	460 011
<b>Всего активов</b>	<b>3 991 618</b>	<b>885 250</b>	<b>4 062 295</b>	<b>6 077 970</b>	<b>6 715 450</b>	<b>1 310 840</b>	<b>24 013 872</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства ЦБ РФ	350 000	-	-	-	-	-	350 000
Счета и депозиты банков	-	-	-	100 000	-	-	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов	5 956 100	4 178 614	5 222 531	5 094 054	-	-	20 451 299
Субординированные займы	3 737	-	-	-	500 000	-	503 737
Векселя	-	-	33 593	30 524	5	-	64 122
Прочие обязательства	65 518	-	-	-	-	-	65 518
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 375 355</b>	<b>4 178 614</b>	<b>5 256 124</b>	<b>5 224 578</b>	<b>500 005</b>	<b>-</b>	<b>21 534 676</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 383 737)</b>	<b>(3 293 364)</b>	<b>(1 193 829)</b>	<b>853 392</b>	<b>6 215 445</b>	<b>1 310 840</b>	<b>2 479 196</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>(2 383 737)</b>	<b>(5 677 101)</b>	<b>(6 870 930)</b>	<b>(6 017 538)</b>	<b>197 907</b>	<b>1 508 747</b>	<b>-</b>

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательства имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В вышеприведенных таблицах долевые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением вложений в ООО «Страховая фирма «Адонис» показаны в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как руководство Группы полагает, что все указанные долевые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 года в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Данные депозиты в вышеприведенных таблицах классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 604 645	314 660
От 1 до 3 месяцев	2 779 523	1 943 472
От 3 до 12 месяцев	8 666 898	4 063 939
От 1 года до 5 лет	117 023	5 088 265
	<b>14 168 089</b>	<b>11 410 336</b>

На основании исторического опыта руководство Группы не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

У Группы имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля облигаций из ломбардного списка и акций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Группа имеет возможность получения дополнительных средств от акционеров и связанных с ними компаний в размере до 1 млрд. рублей. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

В целях управления ликвидностью Группа также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

## 29 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 01 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5%, 6% и 10% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Основной капитал	2 365 585	2 478 974
Дополнительный капитал	564 328	564 529
Собственные средства (капитал)	2 929 913	3 043 503
Активы, взвешенные с учетом риска	26 509 757	25 243 615
Норматив Н1.1 (%)	8,9	9,8
Норматив Н1.2 (%)	8,9	9,8
Норматив Н1.0 (%)	11,1	12,1

## 30 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых

обязательства и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 382 136	1 610 029
Обязательства по кредитным картам	215 485	269 048
Неиспользованные овердрафты	65 319	77 899
Гарантии и аккредитивы	444 903	199 259
	<b>2 107 843</b>	<b>2 156 235</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года не создавался.

## 31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	40 944	39 253
Сроком от 1 года до 5 лет	67 661	108 695
Сроком более 5 лет	-	20 130
	<b>108 605</b>	<b>168 078</b>

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



## 32 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

На отчетную дату не завершено судебное разбирательство по иску ПАО АКБ «Урал ФД» к Банку России в лице Отделения по Пермскому краю Уральского главного управления по делу № А50-17096/2015 от 29.07.2015 года о признании недействительным в части Предписания Банка России о доформировании резервов. Судебное заседание по делу № А50-17096/2015 состоялось 29 января 2016 года. Иск Банка удовлетворен, предписание в обжалуемой части признано недействительным. Решение может быть обжаловано в порядке апелляционного производства.

### (в) Условные налоговые обязательства

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях.

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

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

### 33 Депозитарные услуги

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

### 34 Операции со связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

PFIG Overseas Investments Limited является материнским предприятием Группы и контролируется физическим лицом Кузнецовым А.Р.

Материнское предприятие Группы и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная консолидированная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа», являющимся стороной, обладающей промежуточным контролем над Группой.

#### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	22 596	24 709
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	7 243	3 639
	<u>29 839</u>	<u>28 348</u>

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

	<u>2015 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя</u> <u>эффективная</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2014 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Средняя</u> <u>эффективная</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	12 964	12.7%	13 371	12.0%
Резерв под обесценение кредитов	(223)		(215)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	41 480	10.9%	45 909	7.0%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

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

	<u>2015 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2014 год</u> <u>тыс. рублей</u>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	2 306	1 483
Процентный расход	(14 234)	(1 028)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	8	51
Комиссионный доход	<u>769</u>	<u>1 296</u>

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение  
Резерв под обесценение  
Прочие активы

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов  
Субординированные займы  
Прочие обязательства

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Процентные доходы  
Процентные расходы  
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход  
Комиссионные доходы  
Доходы от операций с иностранной валютой  
Дивиденды полученные  
Общехозяйственные и административные расходы

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
						Всего тыс. рублей
	-	-	95 000	-	-	95 000
	-	-	-	-	455 970	455 970
	-	-	-	-	(23 999)	(23 999)
	-	-	409	-	153	562
	291 908	2.1%	392 398	6.6%	1 737 609	2 421 915
	503 737	8.8%	-	-	-	503 737
	-	-	-	-	370	370
	-	-	-	-	39 819	39 819
	(44 000)		(34 076)		(191 145)	(269 221)
	-	-	-	-	6 349	6 349
	18		14 153		21 308	35 479
	-		13		15 379	15 392
	-		-		-	-
	-		(6 160)		(40 583)	(46 743)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	95 000	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	1 079 947	10.4%
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(30 348)	-
Прочие активы	-	-	741	-	154	895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	323 078	4.0%	772 941	8.5%	3 603 305	11.4%
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	503 737
Прочие обязательства	-	-	466	-	651	1 117
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	-	-	-	-	113 360	113 360
Процентные расходы	(44 000)	-	(44 056)	-	(136 407)	(224 463)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	(5 496)	(5 496)
Комиссионные доходы	19	-	10 500	-	14 644	25 163
Доходы от операций с иностранной валютой	11	-	213	-	30 985	31 209
Дивиденды полученные	-	-	6 076	-	-	6 076
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(6 163)	-	(19 123)	(25 286)

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 967 017	-	-	3 967 017	3 967 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	130 387	-	-	130 387	130 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	-	-	6 038	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 226 832	-	3 226 832	3 226 832
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	113 344	-	-	113 344	113 344
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7 529 771	-	-	7 529 771	7 145 922
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	6 774 270	-	-	6 774 270	5 600 347
Прочие финансовые активы	-	-	28 836	-	-	28 836	28 836
	6 038	-	18 543 625	3 226 832	-	21 776 495	20 218 723
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	475 461	475 461	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	19 666 399	19 666 399	19 660 842
Субординированные займы	-	-	-	-	503 737	503 737	291 175
Векселя	-	-	-	-	170 435	170 435	170 435
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	42 283	42 283	42 283
	-	-	-	-	20 858 315	20 858 315	20 640 196

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

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 539 095	-	-	3 539 095	3 539 095
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	193 145	-	-	193 145	193 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 480	-	-	-	-	6 480	6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 809 077	-	1 809 077	1 809 077
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	114 179	-	-	114 179	114 179
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	8 525 763	-	-	8 525 763	8 109 634
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	8 613 526	-	-	8 613 526	7 404 296
Прочие финансовые активы	-	-	24 620	-	-	24 620	24 620
	6 480	-	21 010 328	1 809 077	-	22 825 885	21 200 526
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства в ЦБ РФ	-	-	-	-	350 000	350 000	350 000
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	100 000	100 000	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	20 451 299	20 451 299	20 329 704
Субординированные займы	-	-	-	-	503 737	503 737	331 887
Векселя	-	-	-	-	64 122	64 122	64 122
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	46 877	46 877	46 877
	-	-	-	-	21 516 035	21 516 035	21 222 590

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательства.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все существенные данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.



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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- Отдел контроля качества, относящийся к Блоку стратегического управления и маркетинга;
- Отдел управления рисками, относящийся к Блоку Директора по рискам;
- Группа анализа и отчетности, подчиненная Исполнительному директору и занимающаяся оценкой «плохих» долгов;
- Отделы ведения кредитных досье, отделенные по функциям от фронтальных офисов, осуществляющие мониторинг кредитных сделок и текущую оценку справедливой стоимости кредитов.

Независимые подразделения, осуществляющие только контрольные функции, представлены:

- Службой внутреннего аудита;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

Разработкой методик оценки текущей стоимости активов занимаются Управление розничного и корпоративного бизнеса и Отдел управления рисками, который проводит аудит оценочных процедур, формирует рекомендации для минимизации возможных потерь и определяет ограничители по рынку ценных бумаг.

Казначейство Группы, относящееся к Финансовому блоку, производит текущую оценку вложений Группы в финансовые инструменты, включая ценные бумаги.

Решения, связанные с оценкой принимаемых Группой рисков, принимаются коллегиальными органами - Правлением Банка и Кредитным Комитетом.

Отчеты о деятельности с выявлением несоблюдения оценочных процедур доводятся до Правления и Совета Директоров Банка на постоянной основе.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Казначейство Группы оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 663 553	-	-	2 663 553
- Долевые инструменты	468 279	-	95 000	563 279
	<b>3 137 870</b>	<b>-</b>	<b>95 000</b>	<b>3 232 870</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	6 480	-	-	6 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	1 303 898	-	-	1 303 898
- Долевые инструменты	410 179	-	95 000	505 179
	<u>1 720 557</u>	<u>-</u>	<u>95 000</u>	<u>1 815 557</u>

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
По состоянию на начало года	95 000	95 000
По состоянию на конец года	<u>95 000</u>	<u>95 000</u>

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Группы в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых финансовых инструментов руководство Группы применяет оценочную модель, основанную на дисконтированных денежных потоках, со ставкой дисконтирования в размере 22.0 % (2014 год: 22.0 %).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину справедливой стоимости некотируемых финансовых инструментов. Например, при изменении ставки дисконтирования на плюс один процентный пункт справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 3 895 тыс. рублей ниже (31 декабря 2014 года: 3 895 тыс. рублей).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 967 017	-	3 967 017	3 967 017
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	113 344	-	113 344	113 344
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 746 269	12 746 269	14 304 041
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства и депозиты банков	-	475 461	-	475 461	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	-	19 660 842	-	19 660 842	19 666 399
Субординированные займы	-	291 175	-	291 175	503 737
Векселя	-	170 435	-	170 435	170 435

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 539 095	-	3 539 095	3 539 095
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	114 179	-	114 179	114 179
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 513 929	15 513 929	17 139 289
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства ЦБ РФ	-	350 000	-	350 000	350 000
Средства и депозиты банков	-	100 000	-	100 000	100 000
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20 329 704	-	20 329 704	20 451 299
Субординированные займы	-	331 887	-	331 887	503 737
Векселя	-	64 122	-	64 122	64 122

## 36 События, произошедшие после отчетной даты

На внеочередном Общем собрании акционеров 31 декабря 2015 года принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 9 месяцев 2015 года в сумме 983 520 рублей.

Согласно п. 5 ст. 42 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть ранее 10 дней и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Список зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам, предоставлен регистратором 12.01.2016 года.

