

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
АО «КБ ДельтаКредит»
и его дочерней организации
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
АО «КБ ДельтаКредит» и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	13
2 Основы представления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики	15
4 Изменение классификации	35
5 Денежные средства и их эквиваленты	36
6 Средства в банках	36
7 Ипотечные кредиты физическим лицам	37
8 Основные средства и нематериальные активы	41
9 Прочие активы и прочие обязательства	42
10 Счета клиентов	43
11 Средства банков и других финансовых организаций	43
12 Финансирование, полученное от связанных сторон	43
13 Выпущенные облигации	44
14 Выпущенные ноты	46
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
16 Уставный капитал	47
17 Процентные доходы и расходы	48
18 Комиссионные доходы и расходы	49
19 Прочие операционные доходы и расходы	50
20 Налог на прибыль	50
21 Управление рисками	52
22 Условные и договорные обязательства	70
23 Информация по сегментам	73
24 Справедливая стоимость	73
25 Операции со связанными сторонами	77
26 Управление капиталом	80
27 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций	81
28 События после отчетной даты	81

АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» («Банк») и компании специального назначения общества с ограниченной ответственностью Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН») (далее совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

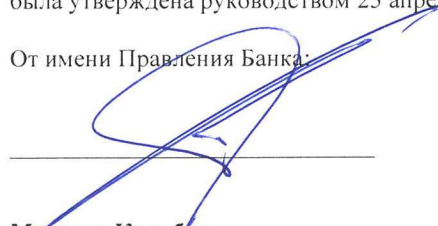
- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение Группы и ее финансовые результаты;
- подтверждение соблюдения требований МСФО с учетом раскрытия и разъяснения всех существенных отклонений в консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Группы, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена руководством 25 апреля 2015 года:

От имени Правления Банка:



Мишель Кольбер
Председатель Правления
АО «КБ ДельтаКредит»

25 апреля 2016
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

25 апреля 2016
г. Москва

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров АО «КБ ДельтаКредит»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «КБ ДельтаКредит» (далее - «Банк») и его дочерней организации (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО «КБ ДельтаКредит» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «КБ ДельтаКредит» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «КБ ДельтаКредит» и его дочерней организации за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 15 апреля 2015 г.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «КБ ДельтаКредит» несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. 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 достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, процентных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, процентным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, процентными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739051988.
Местонахождение: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.


АО «КБ ДельтаКредит»


Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15,572,719	6,277,638
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	22	26,141	42,253
Средства в банках	6	9,510,907	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	130,211,844	122,611,158
Основные средства и нематериальные активы	8	105,543	103,883
Взысканное обеспечение по кредитам	7	98,520	72,266
Прочие активы	9	1,163,351	1,060,334
Итого активы		156,689,025	135,508,696
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	10	3,757,759	3,055,003
Средства банков и других финансовых организаций	11	18,065,191	14,042,870
Выпущенные облигации	14	86,242,158	63,652,213
Выпущенные ноты	15	-	1,155,274
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	93,097
Отложенные налоговые обязательства	9	828,838	339,326
Прочие обязательства	12	392,302	308,339
Финансирование, полученное от связанных сторон	13	31,573,534	36,347,243
Итого обязательства		140,859,782	118,993,365
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Нераспределенная прибыль		12,724,149	13,450,777
Фонд курсовых разниц		93,780	53,240
Итого капитал		15,829,243	16,515,331
Итого обязательства и капитал		156,689,025	135,508,696

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Мишель Кольбер
Председатель Правления
25 апреля 2016
г. Москва


Елена Кудлик
Финансовый директор
25 апреля 2016
г. Москва

АО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Приме чание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход	17	17,050,744	13,720,730
Процентный расход	17	(10,881,890)	(8,417,586)
Процентный доход до учета убытков от обесценения кредитов		6,168,854	5,303,144
Отрицательная курсовая разница, нетто		(26,264)	(139,000)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	504,692	582,137
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(231,877)	(197,150)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(94)	(28,667)
Прочие операционные доходы	19	22,121	29,946
Чистый доход от банковской деятельности		6,437,432	5,550,410
Расходы на персонал		(1,068,611)	(989,402)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	(46,535)	(36,077)
Прочие операционные расходы	19	(715,455)	(685,744)
Итого операционный доход		4,606,831	3,839,187
Убытки от обесценения кредитов	7	(1,993,524)	(325,459)
Убыток от рефинансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выданных в долларах США	7	(818,651)	-
Чистый операционный доход / Прибыль до расхода по налогу на прибыль		1,794,656	3,513,728
Расход по налогу на прибыль	20	(521,284)	(744,310)
Чистая прибыль		1,273,372	2,769,418
 Мишель Кольтбер Председатель Правления		 Елена Кудлик Финансовый директор	
25 апреля 2016 г. Москва		25 апреля 2016 г. Москва	

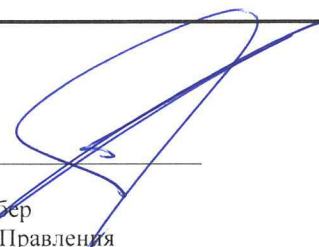
Примечания на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «КБ ДельтаКредит»


Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль	1,273,372	2,769,418
Прочий совокупный доход Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	40,540	57,926
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	40,540	57,926
Итого совокупный доход	1,313,912	2,827,344


Мишель Кольбер
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Москва


Елена Кудлик
Финансовый директор

25 апреля 2016
г. Москва

АО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
31 декабря 2013 года		2,430,763	580,551	10,981,359	(4,686)	13,987,987
Итого совокупный доход за год		-	-	2,769,418	57,926	2,827,344
Дивиденды объявленные и выплаченные	16	-	-	(300,000)	-	(300,000)
31 декабря 2014 года		2,430,763	580,551	13,450,777	53,240	16,515,331
Итого совокупный доход за год		-	-	1,273,372	40,540	1,313,912
Дивиденды объявленные и выплаченные	16	-	-	(2,000,000)	-	(2,000,000)
31 декабря 2015 года		2,430,763	580,551	12,724,149	93,780	15,829,243

Мишель Кольбер
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

25 апреля 2016
г. Москва

АО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме чание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		16,631,714	13,524,505
Проценты уплаченные		(9,936,715)	(8,047,084)
Доходы по услугам и комиссии полученные		482,474	535,119
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(189,976)	(146,990)
Прочие операционные доходы полученные		25,072	27,126
Операционные расходы уплаченные		(1,870,914)	(1,721,528)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,141,655	4,171,148
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		16,112	(11,429)
Чистое изменение средств в банках		(4,140,184)	(2,104,572)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(2,729,660)	(13,588,625)
Чистое изменение прочих активов		26,441	(458,329)
Чистое изменение средств на счетах клиентов		701,112	632,126
Чистое изменение прочих обязательств		35,652	(43,424)
Денежные средства использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		(948,872)	(11,403,105)
Налог на прибыль уплаченный		(166,997)	(598,423)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(1,115,869)	(12,001,528)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(49,067)	(37,337)
Продажа взысканного обеспечения по кредитам		46,322	52,562
Чистые денежные средства, (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(2,745)	15,225
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты дивидендов по обыкновенным акциям		(2,000,000)	(300,000)
Выплаты связанным сторонам		(21,286,249)	(14,028,930)
Поступления от связанных сторон		12,831,343	7,000,000
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(1,964,323)	(2,273,811)
Поступления от банков и других финансовых организаций		2,942,499	2,100,271
Выплаты по выпущенным облигациям		(5,656,621)	-
Поступления от выпущенных облигаций		27,551,192	23,548,002
Выплаты по нотам		(1,109,408)	(347,637)
Выбытие финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(63,028)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		11,245,405	15,697,895
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(831,710)	(1,068,129)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		9,295,081	2,643,463
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		6,277,638	3,634,175
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	15,572,719	6,277,638

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, по безналичному расчету Группа получила имущество, полученное в качестве обеспечения по безнадежным к взысканию ипотечным кредитам. Эти безналичные расчеты в сумме 72,576 тыс.руб. (31 декабря 2014: 23,207 тыс.руб.) были исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

Мишель Кольбер
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

25 апреля 2016
г. Москва

Примечания на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее - «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее - «КСН») (далее совместно именуемых - «Группа»).

АО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме Акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ПАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 480 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 92.4% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а 24 июля 2001 года изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Банк имеет две бессрочные лицензии, выданные ЦБ РФ, на осуществление всех видов банковских операций в соответствии с Федеральным Законом о банках и банковской деятельности, за исключением операций с драгоценными металлами и осуществления банковских переводов без открытия счета. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, Перми, Казани, Уфе, Красноярске, Тюмени, Владимире, Тольятти, Кемерово, Краснодаре, Воронеже, Ростове-на-Дону, Томске и Хабаровске. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составляло 617 человек (на 31 декабря 2014 - года: 670).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Спенсер Док, Парк Лэйн, Килмор Хаус. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот. В мае 2015 года КСН воспользовалась правом досрочного выкупа нот в соответствии с документацией по сделке. В соответствии с соглашением о выкупе ипотечных займов Банк выкупил остаток ссудной задолженности по портфелю КСН. Процесс ликвидации КСН был инициирован в 2015 году и завершен в первом квартале 2016 года.

АО «КБ ДельтаКредит» – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	%	%	%	%
	Доля участия	Голосующие акции	Доля участия	Голосующие акции
ПАО АКБ «Росбанк»	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

Совет директоров по состоянию на

31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Мишель Кольбер	
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Франсуа Блош	Франсуа Блош
Кристиан Шрике	Кристиан Шрике
Алексис Лакруа	Алексис Лакруа

Правление по состоянию на

31 декабря 2015 года	31 декабря 2014
Мишель Кольбер	
Елена Кудлик	Елена Кудлик
Ирина Асланова	Ирина Асланова
Наталья Богачева	Наталья Богачева
Денис Ковалев	Денис Ковалев

2 Основы представления финансовой отчетности**Общие принципы**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ в розничном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство также не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

В соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее - «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях (далее - «руб.»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

2 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Общие принципы (продолжение)

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах руб., если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как описано в основных положениях учетной политики ниже.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в РФ.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль. Функциональной валютой КСН является доллар США (далее – долл. США). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

3 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком (КСН Банка). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Совет Директоров КСН принял решение, согласно которому КСН осуществляло операции в соответствии с заранее определенным порядком деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Из этого следует, что КСН взяло на себя обязательства, невыполнение которых означало бы нарушение юридических обязательств КСН. Таким образом, руководство полагает, что КСН должна была быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежало большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включал в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном отчете о финансовом положении Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

При необходимости в финансовую отчетность КСН вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все межбанковские размещения с изначальной датой погашения менее или равной тридцати дней. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные вклады, в соответствии с установленным законодательством ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Банк обязан поддерживать уровень обязательных резервов на постоянной основе.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, могут быть определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки и модели ценообразования для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытие»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с риском изменения процентной ставки.

Производные финансовые инструменты, используемые Группой, не являются хеджируемыми инструментами и не отвечают критериям для учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость определяется на основе котировок на активных рынках или с использованием моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении, производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме тех, которые классифицированы как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения по которым отражаются в составе прибыли или убытка, при выполнении следующих условий:

- Финансовый актив, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании (если бы не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для продажи), может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если существует намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или вплоть до погашения; и
- Финансовый актив (за исключением финансового актива, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании) может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но лишь в редких случаях.

Если финансовый актив был реклассифицирован в соответствии с описанными выше условиями, то финансовый актив реклассифицируется по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Любая прибыль или убыток, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, восстановлению не подлежат. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью.

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Банком у других российских банков (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки заложенных в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные кредиты и авансы признаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Отдельные категории финансовых активов, такие как займы и дебиторская задолженность, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение (продолжение)

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Реструктурированные кредиты

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Списание ипотечных кредитов физическим лицам

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание таких кредитов происходит после завершения всех возможных процедур по возврату сумм задолженности, причитающихся Группе, и после того, как реализовано залоговое обеспечение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств до остаточной стоимости производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, который в среднем составляет от 2 до 10 лет.

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

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

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

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и нематериальных активов (продолжение)

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Взысканное обеспечение по кредитам

Взысканное обеспечение по кредитам классифицируется как активы, предназначенные для продажи, если балансовая стоимость таких активов с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Руководство должно иметь обязательства по продаже таких активов. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Взысканное обеспечение по кредитам оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях как прибыль от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от возникновения обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключаются из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/прибыли от досрочного погашения долга.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**Признание комиссионных доходов и расходов**

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

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец каждого отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистой прибыли/(убытка) от переоценки иностранной валюты.

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве фонда курсовых разниц.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Руб./долл. США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении ипотечных кредитов физическим лицам. Залоговым обеспечением являются квартиры заемщиков. Группа имеет право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Банк секьюритизирует финансовые активы посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые в свою очередь выпускают долговые ценные бумаги. Компанией специального назначения является узкоспециализированная компания с четко определенной целью такой, как секьюритизация ипотечных кредитов Банка. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам в консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2014 году Группа приняла решение оценивать сумму резерва под обесценение реструктурированных кредитов. Реструктурированными считаются кредиты, по которым сумма кредита, срок или финансовые условия были изменены на договорной основе в силу неплатежеспособности заемщика (эта неплатежеспособность должна быть подтверждена или явно неизбежна при отсутствии реструктуризации) для того, чтобы обеспечить стабильные платежи по кредиту. Кредиты считаются реструктурированными в течение трех лет с даты реструктуризации. Резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается в течение первого года с даты реструктуризации. В течение следующих двух лет, резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается только в случае возникновения просроченных платежей по кредиту более 30 дней. Реструктурированный кредит может выйти из категории реструктурированных, в случае выполнения следующих условий:

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

- Прошествие трех лет с даты реструктуризации кредита;
- Возобновление регулярных платежей в соответствии с графиком по договору;
- Отсутствие просроченных платежей по кредиту более 30 дней.

В сентябре 2015 года Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение кредитов. Группа пересмотрела свои оценки в отношении возможных потерь и признала резерв по кредитам физическим лицам, которые имеют просроченную задолженность от 30 до 90 дней. Группа изменила свои оценки в отношении учета и оценки залогового обеспечения при расчете резерва под обесценение кредитов. В результате, в расчете резервов под обесценение кредитов с просроченной задолженностью более 30 дней и реструктурированных кредитов Группа учла справедливую стоимость залогового обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение кредитов, оцененный в соответствии с новым подходом, сократился на 779,806 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 12 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя кредитный риск, принимает риск досрочного погашения и риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам (так как все кредиты полностью обеспечены залогом). В связи с этим руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

Применение новых и измененных стандартов

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – Программы с установленными выплатами: взносы работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг.

Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные усовершенствования кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 применяются перспективно и разъясняют различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Группой в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно и разъясняют, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Эти поправки не применимы к Группе, так как Группа осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте (см. Примечании 23)

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 применяются ретроспективно и разъясняют положения, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.

Поправка к МСФО (IAS) 24 применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные усовершенствования кратко описаны ниже.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40.

В предыдущих периодах Банк Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 («Первое применение международных стандартов финансовой отчетности») разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков;
- Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток;
- Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении;

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

- Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками;
- Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не участвует в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки касаются признанного несоответствия между требованиями МСФО 10 и МСФО 28 в отношении утраты контроля над дочерней компанией (являющейся ассоциированной компанией или совместным предприятием). Поправки разъясняют, что инвестор признает полную прибыль или убыток от продажи или передачи активов в виде компании, как это определено в МСФО 3, между инвестором и ассоциированной компанией или совместным предприятием. Прибыль или убытки, возникающие в результате переоценки по справедливой стоимости инвестиций, бывших в составе прежней дочерней компании, признается только в той степени, в которой несвязанные между собой инвесторы осуществляют контроль над компанией.

Данные поправки не окажут какого либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (продолжение)

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)***МСФО (IFRS) 16. Лизинг*

Данный стандарт был выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. В соответствии с МСФО (IFRS) 16, финансовая аренда (лизинг) в учете для лизингополучателей будет признаваться так же, как и в настоящее время в соответствии с МСФО (IAS) 17. Лизингополучатель признает право на использование актива и возникновение соответствующего финансового обязательства, отражающегося в отчете о его финансовом положении. Актив амортизируется в течение срока действия договора лизинга, а финансовое обязательство отражается по амортизированной стоимости. Лизингодатель продолжает применять принципы бухгалтерского учета, предусмотренные в МСФО (IAS) 17.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем не окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не участвует в сделках лизинга.

4 Изменение классификации

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

	Первоначально	Сумма	Реклассифицировано
	отражено	реклассификации	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года
Доходы по услугам и комиссии полученные	577,827	4,310	582,137
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(201,501)	4,351	(197,150)
Прочие операционные доходы	34,256	(4,310)	29,946
Прочие операционные расходы	(681,393)	(4,351)	(685,744)
Итого	(270,811)	-	(270,811)

В консолидированном отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о движении денежных средств.

	Первоначально	Сумма	Реклассифицировано
	отражено	реклассификации	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистое изменение прочих активов	(405,767)	(52,562)	(458,329)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Продажа взысканного обеспечения по кредитам	-	52,562	52,562
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(405,767)	-	(405,767)

Группа произвела реклассификацию отдельных финансовых активов и обязательств между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии справедливой стоимости в Примечании 24, так как справедливая стоимость этих финансовых активов и обязательств оценивалась на основе методик оценки с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

4 Изменение классификации (продолжение)

	Первоначально	Сумма	Реклассифицировано
	отражено	реклассификации	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года
Средства в банках			
Уровень 2	5,341,164	(5,341,164)	-
Уровень 3	-	5,341,164	5,341,164
Прочие финансовые активы			
Уровень 2	238,291	(238,291)	-
Уровень 3	-	238,291	238,291
Прочие финансовые обязательства			
Уровень 2	302,739	(302,739)	-
Уровень 3	-	302,739	302,739

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства в кассе	630,099	659,841
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	11,382,443	460,282
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	283,448	4,344,542
- в других странах	3,276,729	812,973
Итого денежные средства и их эквиваленты	15,572,719	6,277,638

Ниже представлен кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов согласно рейтинговому агентству Fitch на отчетную дату:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Рейтинг А	2,855,780	47,275
Рейтинг ВВВ-	909,949	-
Рейтинг АА-	420,949	393,809
Рейтинг В-	306	552
Рейтинг В+	261	1,503
Рейтинг ВВ+	-	5,120,552
Рейтинг ВВВ	-	196,522
Рейтинг А+	-	57,054
Нет рейтинга	11,385,474	460,371
Итого денежные средства и их эквиваленты	15,572,719	6,277,638

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 21.

6 Средства в банках

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 9,510,907 тыс. руб. (31 декабря 2014: 5,341,164 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года Группой были размещены средства в одном из банков Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Группы (см. Примечание 25).

6 Средства в банках (продолжение)

Ниже представлен кредитный рейтинг непросроченных и необесцененных межбанковских кредитов согласно рейтинговому агентству Fitch:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Рейтинг ВВВ-	9,510,907	-
Рейтинг ВВВ	-	5,341,164
Итого средства в банках	9,510,907	5,341,164

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, предоставленные клиентам	108,992,003	99,201,116
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	3,136,897	7,069,113
- без соглашения об обратном выкупе	18,665,112	14,725,356
Секьюритизированные кредиты	-	1,221,574
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	130,794,012	122,217,159
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	1,343,443	952,447
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	-	15,033
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	132,137,455	123,184,639
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,925,611)	(573,481)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	130,211,844	122,611,158

По состоянию на 31 декабря 2015 взысканное обеспечение по кредитам составляет 98,520 тыс. руб. (31 декабря 2014: 72,266 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Группа намерена реализовать это имущество в 2016 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы за 2015 и 2014 года, составляет 72,576 тыс. руб. и 23,207 тыс. руб. соответственно.

Группа выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Группы нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 7,524,552 тыс. руб. реструктурированных кредитов (31 декабря 2014 года: 764,388 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными или обесцененными. В 2014 году Группа изменила подход к классификации реструктурированных кредитов. Подробнее в Примечании 3.

В мае 2015 года КСН реализовала свое право погасить ноты в соответствии с документацией по сделке. В соответствии с соглашением о выкупе ипотечных займов Банк выкупил остаток ссудной задолженности по портфелю КСН. Процесс ликвидации КСН был инициирован в 2015 году и завершен в первом квартале 2016 года.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

В 2015 году Банк принял участие в правительственной программе РФ по поддержке ипотечного кредитования. В рамках этой программы Банк выдавал ссуды по сниженной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью кредита, выданного в соответствии с данной правительственной программой, в размере 139,741 тыс. руб. (31 декабря 2014: ноль) включена в общую стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение как убыток от первоначального признания кредитов.

Ипотечные кредиты физическим лицам включают государственную субсидию к получению в размере 139,741 тыс руб. (31 декабря 2014: ноль). Правительственный грант представляет собой государственную субсидию в виде процентного дохода к получению, возникающего вследствие превышения процентной ставки по правительственной программе над процентной ставкой по договору кредитования.

Сумма убытка от первоначального признания кредитов, выданных в соответствии с государственной программой ипотечного кредитования, была компенсирована субсидиями из бюджета, что нашло отражение в отчете о прибылях и убытках Банка.

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
				Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	132,137,455	116,946,018	3,229,117	5,853,736	1,670,816	1,247,926	1,655,101	1,534,741
За вычетом резерва под обесценение	(1,925,611)	-	(398,339)	(321,214)	(103,497)	(225,733)	(256,975)	(619,853)
Секьюритизированный портфель	-	-	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	130,211,844	116,946,018	2,830,778	5,532,522	1,567,319	1,022,193	1,398,126	914,888

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
				Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	121,948,032	116,899,003	3,112,725	540,145	224,243	342,029	354,198	475,689
За вычетом резерва под обесценение	(546,467)	-	-	(54,014)	(22,424)	(34,169)	(88,643)	(347,217)
Секьюритизированный портфель	1,236,607	1,043,910	147,087	-	-	14,685	8,393	22,532
За вычетом резерва под обесценение	(27,014)	-	-	-	-	(1,522)	(2,262)	(23,230)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	122,611,158	117,942,913	3,259,812	486,131	201,819	321,023	271,686	127,774

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв под обесценение на 1 января	573,481	288,863
Списания	(642,841)	(52,873)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	704	944
Курсовые разницы	743	11,088
Начислено за год	1,993,524	325,459
Резерв под обесценение на конце периода	1,925,611	573,481

К концу 2014 года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США и продолжает обесцениваться в 2015 году. В результате, ежемесячные платежи по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков, Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. Рефинансирование производится по более низкой процентной ставке по сравнению с существующими условиями ипотечного кредитования в Банке. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

По кредитам, выданным по программе рефинансирования с пониженной процентной ставкой, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании нового кредита и балансовой стоимостью предыдущего кредита, признается в качестве убытка от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов физическим лицам в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Впоследствии, этот убыток амортизируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизация отражается как восстановление убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов, возникший при первоначальном признании таких кредитов по справедливой стоимости, составил 818,651 тыс.руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 (31 декабря 2014: 0)

В сентябре 2015 года Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение кредитов (Примечание 3). По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение кредитов, оцененный в соответствии с новым подходом, сократился на 779,806 тыс. руб., по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Имущество	273,976,041	246,396,421
Обеспечение полученное	273,976,041	246,396,421

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на отчетную дату. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 48 процентов (31 декабря 2014 года: 50 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/зalog», а так же, справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость имущества, полученного Группой в качестве обеспечения по обесцененным кредитам, составляет 3,814,301 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1,689,673 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 21.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием и нотам, раскрыта в Примечании 22

8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	45,924	464	3,809	53,686	103,883
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	171,993	41,285	6,181	98,629	318,088
Поступления	15,250	-	-	33,817	49,067
Выбытия	(5,764)	-	-	(27,998)	(33,762)
Остаток на конец года	181,479	41,285	6,181	104,448	333,393
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	126,069	40,821	2,372	44,943	214,205
Начислено за год	18,802	211	1,357	26,165	46,535
Списано при выбытии	(4,892)	-	-	(27,998)	(32,890)
Остаток на конец года	139,979	41,032	3,729	43,110	227,850
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	41,500	253	2,452	61,338	105,543
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	49,211	676	378	53,616	103,881
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	164,368	41,285	2,926	84,679	293,258
Поступления	15,567	-	4,493	17,277	37,337
Выбытия	(7,942)	-	(1,238)	(3,327)	(12,507)
Остаток на конец года	171,993	41,285	6,181	98,629	318,088
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	115,157	40,609	2,548	31,063	189,377
Начислено за год	17,596	212	1,062	17,207	36,077
Списано при выбытии	(6,684)	-	(1,238)	(3,327)	(11,249)
Остаток на конец года	126,069	40,821	2,372	44,943	214,205
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	45,924	464	3,809	53,686	103,883

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы в основном включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов полностью амортизированные основные средства составили 153,873 тыс. руб. и 133,035 тыс. руб. соответственно.

9 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	199,484	157,757
Комиссии от страховых компаний	87,294	80,534
Итого прочие финансовые активы	286,778	238,291
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с депозитариями	472,950	472,950
Авансовые платежи по налогу на прибыль	232,574	77,559
Расходы будущих периодов	116,118	251,364
Авансовые платежи по аренде	53,420	13,365
Расходы на материалы	1,511	6,805
Итого прочие нефинансовые активы	876,573	822,043
Итого прочие активы	1,163,351	1,060,334

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	158,570	137,049
Задолженность по комиссиям	85,585	77,781
Резерв на неиспользованные отпуска	24,540	22,741
Прочие начисления	19,537	23,893
Задолженность по оплате профессиональных услуг	4,013	3,531
Прочее	80,758	37,744
Итого прочие финансовые обязательства	373,003	302,739
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	19,299	-
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	-	5,600
Итого прочие нефинансовые обязательства	19,299	5,600
Итого прочие обязательства	392,302	308,339

10 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вклады до востребования	2,015,520	1,706,033
Срочные депозиты	1,742,239	1,348,970
Итого счета клиентов	3,757,759	3,055,003

Средства клиентов представлены в основном в виде вкладов физических лиц для обслуживания ипотечных кредитов или для накопления первоначального взноса.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года депозиты клиентов в сумме 1,742,239 тыс. руб. и 1,340,508 тыс. руб. (46% и 44% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	7,021,615	6,786,628
Международная финансовая корпорация ("МФК")	4,331,137	1,022,958
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	3,973,369	3,430,608
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	2,739,070	2,802,676
Итого средства банков и других финансовых организаций	18,065,191	14,042,870

Займы от ЕБРР, ОПИК, МФК и KfW обеспечены гарантией Société Générale.

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых организаций представлены в Примечании 21.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за 2015 и 2014 годы за исключением коэффициента ликвидности по чистому негативному разрыву ликвидности, требуемого «ОПИК», и коэффициента риска изменения процентной ставки, требуемого «МФК», по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года соответственно. Данные нарушения не приводят к досрочному погашению займов и, таким образом, классификация займов в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в позиции по ликвидности Группы в Примечании 21, не требуется.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 25.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость финансирования от Société Générale, конечного собственника Группы, составляет 3,750,000 тыс. руб. (31 декабря 2014: 22,315,272 тыс. руб.).

12 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

Финансирование от Société Générale включает субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб., полученный 30 мая 2008 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 26,940,954 тыс. руб. (31 декабря 2014: 13,250,336 тыс. руб.).

Финансирование от Росбанка включает субординированный кредит в размере 2,000,000 тыс. руб., полученный 6 июля 2015 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочное финансирование отражаемое по амортизированной стоимости	28,172,016	35,085,906
Субординированный заем	3,401,518	1,261,337
Итого финансирование от связанных сторон	31,573,534	36,347,243

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 21.

13 Выпущенные облигации

В июне 2011 года Группа выпустила корпоративные облигации серии 06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.2%. В июне 2014 года, в дату оферты, никто из инвесторов не воспользовался своим правом на предъявление корпоративных облигаций к погашению. Весь выпуск был пролонгирован с изменением годовой ставки купона на 9.9% до даты погашения 15 июня 2016 года.

В ноябре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 08-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.33%. В ноябре 2014 года, в дату оферты, 26.7% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 73.3% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.75% до даты погашения в ноябре 2016 года.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в июле 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июль 2018 года.

Перечисленные выше выпущенные облигации, обеспечены гарантией Société Générale (Примечание 25).

В августе 2012 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.25%. В августе 2013 года инвесторы, представляющие 2.46 % от общей суммы выпущенных облигаций, воспользовались своим правом досрочного погашения по номинальной стоимости, после чего, годовая ставка купона была изменена на 8.25%. Облигации были погашены в августе 2015 года.

13 Выпущенные облигации (продолжение)

В декабре 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 09-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. и годовой ставкой купона 9.15%. В декабре 2015 года, в дату оферты, 33.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 66.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.6% до даты погашения в декабре 2017 года. Вслед за офертой 33.1% выкупленных облигаций общей номинальной стоимостью 1,656,621 тыс. руб. были вновь размещены на вторичном рынке. Для данных облигаций с ипотечным покрытием также установлена ставка купона 11.6% и срок погашения в декабре 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В апреле 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 11-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций - апрель 2016 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В сентябре 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить жилищные облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в сентябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - август 2018 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа 1. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2013 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В марте 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 14-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2024 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.35%. Данные биржевые облигации не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2024 года.

В июне 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в июне 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июнь 2024 года.

В октябре 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 13-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.10%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить жилищные облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2024 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа 1. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 15-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.92%. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2017 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

13 Выпущенные облигации (продолжение)

В феврале 2015 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 16-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций – февраль 2018 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В июле 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-25 номинальной стоимостью 6,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.10%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в августе 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2025 года.

В сентябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.50%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – сентябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.40%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в апреле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – октябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-19 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.00%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в ноябре 2017 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – октябрь 2025 года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов Банком были соблюдены все нормативы.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 22.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имеется восемнадцать зарегистрированных, но еще не размещенных выпусков облигаций. Номинальная стоимость данных облигаций 64,000,000 тыс.руб.

14 Выпущенные ноты

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206,300 тыс. долл. США или 5,346,904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов КСН. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска нот с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2035 году.

В мае 2015 года КСН реализовала свое право погасить ноты в соответствии с документацией по сделке. В соответствии с соглашением о выкупе ипотечных займов Банк выкупил остаток ссудной задолженности по портфелю КСН. Ноты были полностью погашены. Процесс ликвидации КСН был инициирован в 2015 году и завершен в первом квартале 2016 года.

14 Выпущенные ноты (продолжение)

Выпущенные ноты представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость тыс. долл. США	Номинальная процентная ставка, %	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2015 года тыс.руб.	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2014 года тыс.руб.
Класс А - ноты с преимущественным правом требования	173,200	1.05%+ 1 month LIBOR	-	824,186
Класс В	14,500	1.45%+ 1 month LIBOR	-	122,201
Класс С	18,600	3.35%+ 1 month LIBOR	-	208,887
Выпущенные ноты	206,300		-	1,155,274

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации (Примечание 14), КСН выпустила ноты с плавающей ставкой, привязанной к одномесячной ставке LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячной ставке LIBOR.

С целью управления риском изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила две гарантированные сделки своп, полностью привязанные к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Сделки своп были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

В рамках погашения нот и ликвидации КСН (Примечание 14) сделки своп были также прекращены.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость свопов составляла 93,097 тыс. руб. В 2015 году прибыль от изменения справедливой стоимости в размере 21,440 тыс. руб. была учтена в чистом убытке от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2014 года: 29,416 тыс. руб.).

16 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года			
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
31 декабря 2014 года			
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы. У Группы нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

16 Уставный капитал (продолжение)

Фонды собственного капитала включают в себя эмиссионный доход и фонд курсовых разниц, которые описаны в Примечании 3.

В 2015 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2014 год в расчете 0.7731 на акцию. В июле 2015 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 2,000,000 тыс. руб.

В 2014 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2013 год в расчете 0.11596 на акцию. В июле 2014 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 300,000 тыс. руб.

17 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	17,050,744	13,720,730
Итого процентные доходы	17,050,744	13,720,730
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	15,248,370	12,536,635
Проценты по средствам в банках	1,802,374	1,184,095
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	17,050,744	13,720,730
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	10,881,890	8,417,586
Итого процентные расходы	10,881,890	8,417,586
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	7,261,469	4,716,999
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,284,539	2,972,663
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	1,178,442	639,000
Проценты по счетам клиентов	135,179	69,364
Проценты по выпущенным нотам	22,261	19,560
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	10,881,890	8,417,586
Чистые процентные доходы	6,168,854	5,303,144

18 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	263,718	235,963
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	85,365	146,730
Штрафы и пени	69,438	51,637
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	36,424	18,083
Комиссии за аренду сейфов	12,779	23,687
Комиссии за обработку заявок клиентов	5,523	9,036
Комиссия за участие в корреспондентской программе	4,110	10,000
Комиссии за услуги андеррайтинга	3,133	49,663
Комиссии по выданным гарантиям	-	8,671
Прочие комиссионные доходы	24,202	28,668
Итого комиссионных доходов	504,692	582,137
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	209,859	162,526
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	16,729	29,251
Комиссии по расчетным операциям	5,289	5,373
Итого комиссионных расходов	231,877	197,150
Чистые комиссионные доходы	272,815	384,987

19 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прочие операционные доходы		
Доход от продажи взысканного обеспечения по кредитам	11,160	10,377
Прочее	10,961	19,569
Итого прочих операционных доходов	22,121	29,946
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	311,664	201,856
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	96,744	85,416
Профессиональные услуги	85,189	107,641
Расходы на рекламу и представительские расходы	50,536	80,126
Расходы на информационные технологии	25,783	38,618
Телекоммуникационные расходы	20,039	21,160
Расходы на ремонт	15,755	13,925
Расходы на связь и информационные услуги	10,162	9,472
Командировочные и транспортные расходы	9,537	11,818
Обслуживание зданий и оборудования	9,086	14,252
Расходы по архиву	8,830	16,968
Расходы на страхование	8,361	8,409
Расходы на материалы	7,388	8,388
Расходы на офисное оборудование и материалы	7,346	8,735
Расходы по охране	6,945	6,757
Прочее	42,090	52,203
Итого прочих операционных расходов	715,455	685,744

20 Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ для Банка и в соответствии с требованиями налогового законодательства Ирландии для КСН, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	31,772	576,426
Расход по отложенному налогу	489,512	167,884
Расход по налогу на прибыль за год	521,284	744,310

20 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2014 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Операционный доход	1,794,656	3,513,728
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	358,931	702,746
Убыток КСН, не уменьшающий налогооблагаемую базу / (Прибыль)		
КСН, облагаемая налогом по другим ставкам	33,897	(3,761)
Прочие постоянные разницы	128,456	45,325
Расход по налогу на прибыль	521,284	744,310

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2014 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2015 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(248,440)	(491,825)	(740,265)
Основные средства и нематериальные активы	(12,505)	4,391	(8,114)
Средства банков и других финансовых организаций	(16,204)	2,609	(13,595)
Финансирование от связанных сторон	(1,700)	(5,121)	(6,821)
Выпущенные облигации	(35,990)	(181)	(36,171)
Прочее	(24,487)	615	(23,872)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(339,326)	(489,512)	(828,838)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(339,326)	(489,512)	(828,838)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2013 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2014 года
Финансирование от связанных сторон	6,576	(8,276)	(1,700)
Общая сумма отложенного налогового актива	6,576	(8,276)	(1,700)
Ипотечные кредиты физическим лицам	(122,411)	(126,029)	(248,440)
Основные средства и нематериальные активы	(10,289)	(2,216)	(12,505)
Средства банков и других финансовых организаций	(10,915)	(5,289)	(16,204)
Выпущенные облигации	(18,182)	(17,808)	(35,990)
Прочее	(16,221)	(8,266)	(24,487)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(178,018)	(159,608)	(337,626)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(171,442)	(167,884)	(339,326)

21 Управление рисками

Деятельность Группы сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Политика по управлению рисками не менялась с конца 2014 года.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики, полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяются между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Комитет по рискам определяет лимиты для банков-контрагентов. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

Все ипотечные кредиты физическим лицам, выданные Группой, обеспечены залогом и по большинству кредитов текущая стоимость залога превышает текущую стоимость остатка ссудной задолженности.

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

В таблице ниже представлено качество ипотечных кредитов физическим лицам, являющимися ни просроченными, ни обесцененными:

	31 декабря 2015 года				
	Необесцененные и непросроченные (включая реструктурированные)			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	109,855,223	10,363,186	2,581,345	9,337,701	132,137,455
Итого	109,855,223	10,363,186	2,581,345	9,337,701	132,137,455

	31 декабря 2014 года				
	Необесцененные и непросроченные (включая реструктурированные)			Обесцененная и/или просроченная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Ипотечные кредиты физическим лицам	113,008,375	3,562,035	868,738	4,508,884	121,948,032
Секьюритизированный портфель	1,043,910	-	-	192,697	1,236,607
Итого	114,052,285	3,562,035	868,738	4,701,581	123,184,639

Просроченные или обесцененные кредиты включают в себя:

31 декабря 2015 года	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,992,613	1,907,320	1,247,926	1,655,101	1,534,741	9,337,701
Итого	2,992,613	1,907,320	1,247,926	1,655,101	1,534,741	9,337,701

31 декабря 2014 года	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,665,553	818,502	356,714	362,591	498,221	4,701,581
Итого	2,665,553	818,502	356,714	362,591	498,221	4,701,581

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика и с учетом стоимости залога.

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с высоким уровнем качества характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Кредиты со стандартным уровнем качества на отчетную дату не имеют статуса просроченных, но в течение последних 6 месяцев до отчетной даты имели просрочку от 30 до 60 дней. Все остальные кредиты относятся к категории ниже стандартной и на отчетную дату не имеют статус просроченных, но, в течение последних 6 месяцев до отчетной даты, имели просрочку более 60 дней.

Процентные доходы по обесцененным ссудам составили 391,649 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: 152,714 тыс. руб.)

Максимальный размер кредитного риска Группы главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения, предоставляя ипотечные кредиты с фиксированной, плавающей и комбинированной процентными ставками.

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(948,930)	(759,145)	(1,268,276)	(1,014,621)
Доллары США	(73,277)	(58,622)	(239,438)	(191,551)
Рубли	(875,654)	(700,523)	(1,028,838)	(823,070)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Группа может понести до конца 2016 года. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает минимальные размеры сумм досрочного погашения для клиентов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики. Прогноз расчета эффекта досрочного погашения в 2015 году рассчитывается на основании исторической статистики.

В таблице ниже представлена чувствительность процентного дохода и капитала Группы на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям объемов досрочного погашения при неизменности прочих переменных.

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск досрочного погашения (продолжение)*

31 декабря 2015 года				
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	
Доллары США	±10%	±7,328	±5,862	
Рубли	±10%	±87,565	±70,052	

31 декабря 2014 года				
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	
Доллары США	±10%	±23,944	±19,155	
Рубли	±10%	±102,884	±82,307	

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой «Оценка ликвидности, управление и контроль за состоянием ликвидности», а также «Политика по управлению активами и пассивами».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении. Эффект досрочного погашения, рассчитанный на основании исторической статистики и рыночных прогнозов, учитывался при расчете позиции ликвидности Группы, отраженного в таблице ниже.

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2015 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2015 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	15,572,719	-	-	-	-	-	-	15,572,719
Средства в банках	-	8,705,926	804,981	-	-	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,725,090	3,578,258	14,519,131	34,571,757	41,748,948	30,593,153	1,475,507	130,211,844
Прочие финансовые активы	-	188,258	98,520	-	-	-	-	286,778
Итого финансовые активы	19,297,809	12,472,442	15,422,632	34,571,757	41,748,948	30,593,153	1,475,507	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	2,042,518	-	957,241	352,000	406,000	-	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	146,245	949,125	2,761,980	7,145,848	6,269,268	792,725	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,538	869,227	3,514,510	10,582,787	15,531,722	930,750	-	31,573,534
Выпущенные облигации	834,816	761,677	40,113,748	27,952,757	10,841,394	5,737,766	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	78,461	252,105	42,437	-	-	-	-	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	3,246,578	2,832,134	47,389,916	46,033,392	33,048,384	7,461,241	-	140,011,645
Чистая балансовая позиция	16,051,231	9,640,308	(31,967,284)	(11,461,635)	8,700,564	23,131,912	1,475,507	15,570,603
Накопленная позиция	16,051,231	25,691,539	(6,275,745)	(17,737,380)	(9,036,816)	14,095,096	15,570,603	

Привлеченное в первом квартале 2016 года финансирование (Примечание 28) устранило дефицит накопленной позиции в промежутках от 3 месяцев до 1 года, от 1 до 3 лет и от 3 до 6 лет.

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2014 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2014 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6,277,638	-	-	-	-	-	6,277,638
Средства в банках	-	2,133,357	3,207,807	-	-	-	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,813,390	4,720,399	17,975,981	39,352,359	41,114,930	15,634,099	122,611,158
Прочие финансовые активы	-	219,367	9,462	9,462	-	-	238,291
Итого финансовые активы	10,091,028	7,073,123	21,193,250	39,361,821	41,114,930	15,634,099	134,468,251
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	1,707,785	647	408,430	357,797	422,185	158,159	3,055,003
Средства банков и других финансовых организаций	149,923	355,700	1,993,543	5,164,859	5,088,144	1,290,701	14,042,870
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	2,309,168	5,487,480	20,993,185	7,557,410	-	36,347,243
Выпущенные облигации	472,056	516,229	13,281,595	36,372,744	6,162,133	6,847,456	63,652,213
Выпущенные ноты	27,095	52,753	217,934	446,421	411,071	-	1,155,274
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,750	7,756	28,238	41,173	12,180	-	93,097
Прочие финансовые обязательства	-	242,562	49,012	11,165	-	-	302,739
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	2,360,609	3,484,815	21,466,232	63,387,344	19,653,123	8,296,316	118,648,439
Чистая балансовая позиция	7,730,419	3,588,308	(272,982)	(24,025,523)	21,461,807	7,337,783	15,819,812
Накопленная позиция	7,730,419	11,318,727	11,045,745	(12,979,778)	8,482,029	15,819,812	

Группа контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от международных финансовых институтов.

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2015 года включают в себя следующее:

31 декабря 2015 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	2,042,517	-	1,032,099	410,494	565,537	-	4,050,647
Средства банков и других финансовых организаций	147,372	962,373	2,878,615	8,224,896	9,050,458	1,429,017	22,692,731
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,868	879,235	3,679,502	12,538,005	20,611,803	2,574,800	40,428,213
Выпущенные облигации	838,950	779,000	53,475,265	49,980,010	22,761,588	13,356,869	141,191,682
Прочие финансовые обязательства	78,461	252,105	42,437	-	-	-	373,003
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов							
	3,252,168	2,872,713	61,107,918	71,153,405	52,989,386	17,360,686	208,736,276

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2014 года включают в себя следующее:

31 декабря 2014 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	1,707,788	654	442,364	424,277	576,040	242,582	3,393,705
Средства банков и других финансовых организаций	150,863	359,650	2,068,916	5,829,112	6,702,715	1,950,274	17,061,530
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	2,328,251	5,778,788	23,672,780	11,013,521	-	42,793,340
Выпущенные облигации	472,950	524,960	15,128,444	53,540,735	11,795,760	15,646,897	97,109,746
Выпущенные ноты	29,399	57,368	239,073	502,357	499,943	-	1,328,140
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,891	10,115	36,825	53,694	15,884	-	121,409
Прочие финансовые обязательства	-	242,562	49,012	11,165	-	-	302,739
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	2,365,891	3,523,560	23,743,422	84,034,120	30,603,863	17,839,753	162,110,609

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Группа не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Группа не владеет торговыми ценными бумагами и не принимает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Группа не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает свою открытую валютную позицию.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. КУАП разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Группы, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11,881,757	3,664,016	26,946	15,572,719
Средства в банках	9,510,907	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	107,081,626	23,130,218	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	251,817	21,012	13,949	286,778
Итого финансовые активы	128,726,107	26,815,246	40,895	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	3,589,598	141,670	26,491	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	6,049,012	12,016,179	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	16,404,521	15,169,013	-	31,573,534
Выпущенные облигации	86,242,158	-	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	296,332	57,185	19,486	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	112,581,621	27,384,047	45,977	140,011,645
Чистая балансовая позиция	16,144,486	(568,801)	(5,082)	15,570,603

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 56.2584	Евро 1 Евро = RUR 68.3427	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,864,717	2,358,435	54,486	6,277,638
Средства в банках	4,215,478	1,125,686	-	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	92,808,389	29,802,769	-	122,611,158
Прочие финансовые активы	198,099	21,268	18,924	238,291
Итого финансовые активы	101,086,683	33,308,158	73,410	134,468,251
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	2,692,429	306,562	56,012	3,055,003
Средства банков и других финансовых организаций	3,444,964	10,597,906	-	14,042,870
Финансирование, полученное от связанных сторон	15,302,316	21,044,927	-	36,347,243
Выпущенные облигации	63,652,213	-	-	63,652,213
Выпущенные ноты	-	1,155,274	-	1,155,274
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	93,097	-	93,097
Прочие финансовые обязательства	214,791	63,226	24,722	302,739
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	85,306,713	33,260,992	80,734	118,648,439
Чистая балансовая позиция	15,779,970	47,166	(7,324)	15,819,812

Чувствительность капитала и прибыли до уплаты налога к допустимому изменению валютного курса представлена ниже:

31 декабря 2015 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	72.8827	±20%	±(113,760)	±(91,008)
Евро	79.6972	±20%	±(1,016)	±(813)
31 декабря 2014 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	56.2584	±20%	±9,433	±7,547
Евро	68.3427	±20%	±(1,465)	±(1,172)

21 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

К концу 2015 года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков, Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. Рефинансирование производится по более низкой процентной ставке по сравнению с существующими условиями ипотечного кредитования в Банке. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

КУАП разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и обязательств в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и обязательств в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 31 декабря 2015 года 1.32% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2014 г.: 1.48%), а 0.98% (31 декабря 2014 г.: 0.62%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

21 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2015 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроце- нтные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	13,349,006	-	-	-	-	-	-	2,223,713	15,572,719
Средства в банках	-	8,705,926	804,981	-	-	-	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,096,803	3,864,433	17,950,234	43,508,737	40,639,811	17,749,706	1,402,120	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	286,778	286,778
Итого финансовые активы	18,445,809	12,570,359	18,755,215	43,508,737	40,639,811	17,749,706	1,402,120	2,510,491	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	30,968	-	957,241	352,000	406,000	-	-	2,011,550	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	146,245	949,125	3,131,716	6,884,126	6,161,254	792,725	-	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,538	869,227	3,514,510	10,582,787	15,531,722	930,750	-	-	31,573,534
Выпущенные облигации	834,816	761,677	40,113,748	27,952,757	10,841,394	5,737,766	-	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	373,003	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	1,156,567	2,580,029	47,717,215	45,771,670	32,940,370	7,461,241	-	2,384,553	140,011,645
Чистая балансовая позиция	17,289,242	9,990,330	(28,962,000)	(2,262,933)	7,699,441	10,288,465	1,402,120	125,938	15,570,603
Накопленная позиция	17,289,242	27,279,572	(1,682,428)	(3,945,361)	3,754,080	14,042,545	15,444,665		

Привлеченное в первом квартале 2016 года финансирование (Примечание 28) устранило дефицит накопленной позиции в промежутках от 3 месяцев до 1 года и от 1 до 3 лет.

21 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2014 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Беспроцент ные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,539,686	-	-	-	-	-	1,737,952	6,277,638
Средства в банках	-	2,133,357	3,207,807	-	-	-	-	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,627,220	4,806,986	20,491,746	45,200,097	44,025,908	3,459,201	-	122,611,158
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	238,291	238,291
Итого финансовые активы	9,166,906	6,940,343	23,699,553	45,200,097	44,025,908	3,459,201	1,976,243	134,468,251
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	8,959	647	408,430	357,797	422,185	158,159	1,698,826	3,055,003
Средства банков и других финансовых организаций	149,923	355,700	1,993,543	5,164,859	5,088,144	1,290,701	-	14,042,870
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	2,309,168	5,487,480	20,993,185	7,557,410	-	-	36,347,243
Выпущенные облигации	472,056	516,229	13,281,595	36,372,744	6,162,133	6,847,456	-	63,652,213
Выпущенные ноты	27,095	52,753	217,934	446,421	411,071	-	-	1,155,274
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	93,097	93,097
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	302,739	302,739
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	658,033	3,234,497	21,388,982	63,335,006	19,640,943	8,296,316	2,094,662	118,648,439
Чистая балансовая позиция	8,508,873	3,705,846	2,310,571	(18,134,909)	24,384,965	(4,837,115)	(118,419)	15,819,812
Накопленная позиция	8,508,873	12,214,719	14,525,290	(3,609,619)	20,775,346	15,938,231		

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
31 декабря 2015 года			
Рубли	+500	64,361	51,489
Доллары США	+200	32,653	26,122
Рубли	-500	(64,361)	(51,489)
Доллары США	-200	(32,653)	(26,122)
31 декабря 2014 года			
Рубли	+500	38,315	30,652
Доллары США	+200	13,253	10,603
Рубли	-500	(38,315)	(30,652)
Доллары США	-200	(13,253)	(10,603)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.5%	10.0%	-	8.9%
Средства в банках	-	10.5%	2.4%	11.7%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.7%	13.2%	9.9%	13.1%
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	0.1%	9.0%	3.4%	8.9%
Средства банков и других финансовых организаций	4.8%	13.5%	4.7%	11.3%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.3%	10.7%	4.9%	9.9%
Выпущенные облигации	-	11.1%	-	10.2%
Выпущенные ноты	-	-	2.1%	-

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам без учета влияния заключенных своп-контрактов (Примечание 15).

	31 декабря 2015 года							
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка				
	Руб.	Долл. США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10,506,438	2,842,568	100%	-	-	0%	13,349,006	
Средства в банках	9,510,907	-	100%	-	-	0%	9,510,907	
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	106,052,484	23,044,488	98%	1,290,365	1,750,118	2%	132,137,455	
Резерв на возможные потери	(258,084)	(1,546,907)	94%	(3,140)	(117,480)	6%	(1,925,611)	
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	1,742,371	3,838	100%	-	-	0%	1,746,209	
Средства банков и других финансовых организаций	6,049,012	12,016,179	100%	-	-	0%	18,065,191	
Финансирование, полученное от связанных сторон	16,404,521	15,169,013	100%	-	-	0%	31,573,534	
Выпущенные облигации	86,242,158	-	100%	-	-	0%	86,242,158	
Чистая балансовая позиция	15,373,683	(2,848,881)		1,287,225	1,632,638		15,444,665	

21 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	31 декабря 2014 года							Итого
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка				
	Руб.	Долл. США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)		
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,851,929	1,687,757	100%	-	-	0%	4,539,686	
Средства в банках	4,215,478	1,125,686	100%	-	-	0%	5,341,164	
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов, до вычета резерва на возможные потери	92,193,316	27,183,020	98%	767,560	1,804,136	2%	121,948,032	
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	1,197,430	97%	-	39,177	3%	1,236,607	
Резерв на возможные потери	(151,227)	(395,618)	95%	(1,259)	(25,377)	5%	(573,481)	
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	1,341,291	14,885	100%	-	-	0%	1,356,176	
Средства банков и других финансовых организаций	3,444,963	10,597,907	100%	-	-	0%	14,042,870	
Финансирование, полученное от связанных сторон	15,302,316	21,044,927	100%	-	-	0%	36,347,243	
Выпущенные облигации	63,652,213	-	100%	-	-	0%	63,652,213	
Выпущенные ноты	-	-	0%	-	1,155,274	100%	1,155,274	
Чистая балансовая позиция	15,368,713	(859,444)		766,301	662,662		15,938,232	

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Географический риск*

Банк зарегистрирован в Москве и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12,295,990	3,276,729	15,572,719
Средства в банках	9,510,907	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	130,211,844	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	272,527	14,251	286,778
Итого финансовые активы	152,291,268	3,290,980	155,582,248
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	3,757,759	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	-	18,065,191	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	27,647,396	3,926,138	31,573,534
Выпущенные облигации	86,242,158	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	267,309	105,694	373,003
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	117,914,622	22,097,023	140,011,645
Чистая балансовая позиция	34,376,646	(18,806,043)	15,570,603

21 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Географический риск (продолжение)*

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5,464,665	812,973	6,277,638
Средства в банках	5,341,164	-	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	122,611,158	-	122,611,158
Прочие финансовые активы	198,100	40,191	238,291
Итого финансовые активы	133,615,087	853,164	134,468,251
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	3,055,003	-	3,055,003
Средства банков и других финансовых организаций	-	14,042,870	14,042,870
Финансирование, полученное от связанных сторон	13,665,469	22,681,774	36,347,243
Выпущенные облигации	63,652,213	-	63,652,213
Выпущенные ноты	-	1,155,274	1,155,274
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	93,097	93,097
Прочие финансовые обязательства	203,024	99,715	302,739
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	80,575,709	38,072,730	118,648,439
Чистая балансовая позиция	53,039,378	(37,219,566)	15,819,812

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Управления рисков.

Риск нарушения законодательства

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Группы в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотrudниках и акционерах Группы.

21 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Риск нарушения законодательства (продолжение)

Руководство Группы понимает, что надлежащее управление правовым риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добропорядочности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом Управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Группы в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;
- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в отношении операций, финансируемых Банком;
- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства событий и совершенствование процессов контроля.

22 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В конце января 2015 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг Российской Федерации с BBB- to BB+. Следом Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило суверенный рейтинг страны до BBB-. В феврале 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's также понизило суверенный рейтинг страны с Baa3 до Ba1.

22 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

В 2015 году значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году, продолжили оказывать негативное влияние на российскую экономику. Процентные ставки в рублях остались на высоком уровне в результате поднятия Банком России ключевой ставки в декабре 2014 года, с последующим постепенным ее понижением в 2015 году. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В течение 2015 года курс российского рубля к доллару США значительно понизился с 56.26 до 72.88 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2015 год составил 60.90 руб. за 1 долл. США (2014: 38.45 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 12 месяцев 2015 года снизился на 3.7% по сравнению с 2014 годом.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2015 год, сократился и составил 1,147.3 млрд. руб. по сравнению с 1,762.5 млрд. руб. за аналогичный период 2014 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение 2015 года, сократилось на 32% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года и составило 692 тысячи.

Вследствие того, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к мировым ценам на нефть и газ, которые существенно снизились за последние годы.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего колебания цен. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, поэтому соответствующие резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

22 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Налоговое законодательство (продолжение)**

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, вводят дополнительные требования к отчетности и документации. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Существуют значительные трудности в формулировках и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования, в связи с этим влияние изменений на трансфертное ценообразование Группы не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

KCN – это компания, подпадающая под раздел ирландского Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	86,593	80,284
Итого обязательств по операционной аренде	86,593	80,284

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2015 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием и выпущенным нотам были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 49,964,386 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 45,716,356 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 26,141 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 42,253 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

23 Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Группа не делала раскрытие доходов, расходов, активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

24 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов были применены следующие методы и существенные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы на счетах в ЦБ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ипотечных кредитов физическим лицам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций, а также финансирования, полученного от связанных сторон оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичному финансированию.

24 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

- Справедливая стоимость выпущенных облигаций и нот основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Методы оценки последовательно применяются из периода в период.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15,572,719	15,572,719	6,277,638	6,277,638
Средства в банках	9,510,907	9,510,907	5,341,164	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	130,211,844	127,187,574	122,611,158	120,964,475
Прочие финансовые активы	286,778	286,778	238,291	238,291
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов организаций	3,757,759	3,757,759	3,055,003	3,055,003
Финансирование, полученное от связанных сторон	18,065,191	18,793,568	14,042,870	14,168,671
Выпущенные облигации	31,573,534	31,036,359	36,347,243	35,484,675
Выпущенные ноты	86,242,158	85,653,996	63,652,213	60,622,837
Выпущенные ноты	-	-	1,155,274	1,155,274
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	93,097	93,097
Прочие финансовые обязательства	373,003	373,003	302,739	302,739

24 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

	31 декабря 2015 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15,572,719	-	15,572,719
Средства в банках	-	-	-	9,510,907	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	127,187,574	-	127,187,574
Прочие финансовые активы	-	-	-	286,778	286,778
Финансовые обязательства					
Средства на счетах клиентов	-	-	3,757,759	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	-	-	18,793,568	-	18,793,568
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	31,036,359	-	31,036,359
Выпущенные облигации	72,645,326	-	13,008,670	-	85,653,996
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	373,003	373,003
Финансовые активы					
	31 декабря 2014 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6,277,638	-	6,277,638
Средства в банках	-	-	-	5,341,164	5,341,164
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	120,964,475	-	120,964,475
Прочие финансовые активы	-	-	-	238,291	238,291
Финансовые обязательства					
Средства на счетах клиентов	-	-	3,055,003	-	3,055,003
Средства банков и других финансовых организаций	-	-	14,168,671	-	14,168,671
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	-	35,484,675	-	35,484,675
Выпущенные облигации	53,079,200	-	7,543,637	-	60,622,837
Выпущенные ноты	-	-	1,155,274	-	1,155,274
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	302,739	302,739

24 Справедливая стоимость (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по уровням от 1 до 3, в зависимости от доступной исходной информации:

31 декабря 2015 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Взысканное обеспечение по кредитам	98,520	98,520	
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98,520	98,520	
31 декабря 2014 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Взысканное обеспечение по кредитам	72,266	-	72,266
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72,266	-	72,266
Производные финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	93,097	93,097
Итого производные финансовые обязательства	-	93,097	93,097

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Группы признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

Производные финансовые обязательства Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 15). Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с плавающими ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

24 Справедливая стоимость (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)**

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Справедливая стоимость на 1 января	93,097	79,201
Прибыль за период, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(21,440)	(29,416)
Курсовые разницы	(8,629)	43,312
Погашение	(63,028)	-
Справедливая стоимость на конец периода	-	93,097

Общая прибыль за период приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница включает в себя прибыль, возникшую в результате пересчета валют, в размере 7,414 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 13,627 тыс. руб.), отраженную в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, и положительную курсовую разницу в размере 1,215 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 56,939 тыс. руб.), отраженную в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- (ii) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- (i) Данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
- (ii) Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).
- (iii) Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- (iv) Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(v) Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия.

(vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).

(vii) Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

(viii) Предприятие либо любое лицо, входящее в ту же группу компаний, оказывает услуги по подбору ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании отчитывающегося предприятия.

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с конечным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Вознаграждение высшему руководству	114,434	90,366
Отчисления в фонды социального страхования от высшего руководства	9,544	9,661
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	123,978	100,027

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	2,855,780	47,275
Средства на счетах клиентов	580,344	580,344
Финансирование, полученное от связанных сторон	3,926,138	22,681,774
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	93,097
Прочие активы	13,949	18,924
Прочие обязательства	78,461	60,033

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)*(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк (продолжение)*

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Проценты по средствам в банках	142	245,414
Проценты по финансированию от связанных сторон	(900,386)	(1,681,619)
Проценты по счетам клиентов	(46,872)	(46,872)
Комиссии по расчетным операциям	(269)	(272)
Комиссии по полученным гарантиям	(209,859)	(162,526)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(4,377)	(3,627)
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(94)	(28,667)
Прочий операционный доход	3,555	4,542
Комиссии от страховых компаний	14,326	8,652
Профессиональные услуги	(4,614)	(3,713)

В целях управления процентным риском, связанным с колебаниями процентной ставки, 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB. Обязательство по свопу было полностью погашено в мае 2015 года (Примечание 15).

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	279,850	4,342,398
Средства в банках	9,510,907	5,341,164
Финансирование, полученное от связанных сторон	27,647,396	13,665,469
Выпущенные облигации	12,788,261	9,305,391

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Проценты по средствам банков	1,795,413	761,573
Проценты по финансированию от связанных сторон	(1,384,154)	(1,291,043)
Проценты по выпущенным облигациям	(1,026,007)	(518,633)
Комиссии по выданным гарантиям	-	8,671
Комиссии за услуги андеррайтинга	875	33,761
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	35,380	18,082
Комиссии по расчетным операциям	(325)	(370)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(1,160)	-
Расходы на связь и информационные услуги	(1,515)	-
Прочие операционные расходы	(83)	(8)

26 Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управления капиталными рисками не менялась с 2008 года.

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

В четвертом квартале 2014 года ЦБ РФ разрешил банкам применять официальный курс по состоянию на 1 октября 2014 для перевода активов в иностранной валюте, участвующих в расчетах норматив достаточности капитала, установленных ЦБ РФ. Это разрешение относится только к активам, признанным по состоянию на 31 декабря 2014 года. Банк не использует такое разрешения и использует текущий официальный обменный курс при расчете норматив достаточности капитала, установленных ЦБ РФ.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

Капитал 1-го уровня – это «основной капитал», который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как деловая репутация.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики, как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов составлял 22.35 % и 25.56% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Капитал уровень 1	15,767,905	16,461,645
Капитал уровень 2	2,139,920	252,267
Итого капитал	17,907,825	16,713,912
Активы, взвешенные с учетом риска	80,131,082	65,394,795

27 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

2 ноября 2010 года Группа Société Générale объявила о выдаче 16 акций и 24 акций каждому работнику Группы Société Générale, включая работников АО «КБ Дельта Кредит», 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций будут учитываться как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы будет компенсирована Societe Generale по окончании действия программы.

28 События после отчетной даты

Для дальнейшего финансирования своей деятельности в марте 2016 года Группа получила два бессрочных субординированных кредита от Росбанка номинальной стоимостью 1,000,000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 13.75% и 20,000 тыс. долл. США с годовой процентной ставкой 8.14%.

В марте 2016 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 17-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.57%. Срок погашения данного выпуска облигаций – март 2019 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 81 листов

