

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Татфондбанк»
за 2015 год

Октябрь 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Татфондбанк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
4 Краткое изложение принципов учетной политики	16
5 Корректировки финансовой отчетности	35
6 Объединение бизнеса	39
7 Денежные средства и их эквиваленты	40
8 Счета и депозиты в банках	41
9 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42
10 Производные финансовые инструменты	45
11 Займ, предоставленный ценными бумагами	45
12 Кредиты, выданные клиентам	46
13 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54
14 Инвестиционная недвижимость	55
15 Основные средства	56
16 Прочие активы	58
17 Счета и депозиты банков	59
18 Средства клиентов	60
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	60
20 Выпущенные еврооблигации	62
21 Прочие заемные средства	62
22 Прочие обязательства	63
23 Субординированные депозиты и еврооблигации	63
24 Уставный капитал	64
25 Процентные доходы и процентные расходы	66
26 Комиссионные доходы и расходы	66
27 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	67
28 Резерв под обесценение	67
29 Административные и прочие операционные расходы	67
30 Расход по налогу на прибыль	68
31 Сегментный анализ	70
32 Управление финансовыми рисками	73
33 Управление капиталом	93
34 Договорные и условные обязательства	93
35 Оценка справедливой стоимости	97
36 Взаимозачет финансовых инструментов	105
37 Операции со связанными сторонами	106
38 Дочерние компании	110
39 События после отчетной даты	115

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО «Татфондбанк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Татфондбанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (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 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 ПАО «Татфондбанк» 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 ПАО «Татфондбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности, консолидированная финансовая отчетность ПАО «Татфондбанк» за 2015 год была пересмотрена 14 октября 2016 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 ПАО «Татфондбанк» 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 дочерних организаций 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 дочерних организаций.

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 кредитных, рыночных, операционных рисков и риска 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 Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка. При этом на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не разработаны единые методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, а также отсутствует единая система отчетности по значимым для банковской группы рискам (Группа раскрыла данную информацию в Примечании 32 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности).
- ▶ 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, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке 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 Банка, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

14 октября 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Татфондбанк»
Сокращенное наименование: ПАО «Татфондбанк»
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3058 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 августа 1994 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 19 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000036.
Местонахождение: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 43/2.

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.

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 г.
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 579 727	16 412 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8	891 824	1 067 447
Счета и депозиты в банках	8	1 386 992	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	9	19 715 034	24 382 225
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	9	8 618 303	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	11	656 365	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	12	121 281 708	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	13	6 705 716	4 912 886
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	13	3 012 640	—
Инвестиционная недвижимость	14	1 172 106	1 492 917
Основные средства	15	1 309 606	1 315 168
Отложенный налоговый актив	30	—	286 295
Прочие активы	16	3 172 326	3 275 973
Всего активов		181 502 347	160 468 201
Обязательства			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	17	16 264 946	13 004 610
Счета и депозиты банков	17	16 283 510	11 938 756
Средства клиентов	18	111 975 885	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	16 014 933	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	20	1 027 256	3 820 534
Прочие заемные средства	21	99 107	1 195 682
Прочие обязательства	22	457 264	531 670
Отложенные налоговые обязательства	30	950 119	814 451
Субординированные депозиты и еврооблигации	23	10 309 218	6 600 369
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании		114 153	114 153
Неконтрольные доли участия		1 921 239	1 627 379
Всего обязательств		175 417 630	150 207 989
Собственные средства			
Уставный капитал	24	14 934 618	13 111 618
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(178 158)	(182 700)
Резерв по переоценке зданий		191 914	196 208
Накопленный дефицит		(9 030 709)	(3 029 524)
Всего собственных средств, приходящихся на акционеров Банка		5 917 665	10 095 602
Неконтрольные доли участия		167 052	164 610
Всего собственных средств		6 084 717	10 260 212
Всего обязательств и собственных средств		181 502 347	160 468 201

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 14 октября 2016 г.

Р.И. Насыров
Первый заместитель
Председателя Правления



С.Г. Корчагина
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	2015 г.	2014 г.
Процентный доход	25	19 885 161	14 226 351
Процентный расход	25	(18 456 139)	(10 536 543)
Чистый процентный доход		1 429 022	3 689 808
Комиссионные доходы	26	1 776 762	1 913 913
Комиссионные расходы	26	(390 047)	(321 673)
Чистые комиссионные доходы		1 386 715	1 592 240
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(108 712)	50 164
(Расходы) за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	(306 101)	(512 820)
Чистые доходы/(расходы) от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		673 528	(18 918)
Чистые (расходы)/доходы по инвестиционной недвижимости	14	(8 754)	414 513
Прочие операционные доходы		85 867	96 104
Резерв под обесценение	28	(6 793 090)	(3 411 822)
Расходы от уступки прав требования		–	(367 462)
Административные и прочие операционные расходы	29	(3 607 628)	(3 821 664)
Расходы от размещения финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		(25 699)	(873 044)
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	38	–	1 562 998
Изменение в неконтрольных долях участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах		(93 870)	138 161
Чистый доход от приобретения дочерней компании	6	1 314 574	–
Убыток до налогообложения		(6 054 148)	(1 461 742)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	30	(371 006)	5 305
Убыток за отчетный период		(6 425 154)	(1 456 437)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(6 427 596)	(1 454 526)
- неконтрольные доли участия		2 442	(1 911)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
- чистое изменение справедливой стоимости		4 927	(134 361)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		750	(192 243)
Влияние налога на прибыль		(1 135)	65 322
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		4 542	(261 282)
Прочий совокупный доход/(расход)		4 542	(261 282)
Всего совокупный убыток		(6 420 612)	(1 717 719)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(6 423 054)	(1 715 808)
- неконтрольные доли участия		2 442	(1 911)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка				Итого	Неконтроль- ные доли участия	Всего собственных средств
	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий	Накопленный дефицит			
Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	13 111 618	78 582	200 501	(1 467 592)	11 923 109	166 521	12 089 630
Убыток до прочего совокупного убытка	–	–	–	(1 454 526)	(1 454 526)	(1 911)	(1 456 437)
Прочий совокупный убыток							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(107 488)	–	–	(107 488)	–	(107 488)
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(153 794)	–	–	(153 794)	–	(153 794)
Всего прочего совокупного убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(261 282)	–	–	(261 282)	–	(261 282)
Всего совокупного убытка	–	(261 282)	–	(1 454 526)	(1 715 808)	(1 911)	(1 717 719)
Средства, полученные от акционеров, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	704 022	704 022	–	704 022
Перенос переоценки зданий	–	–	(4 293)	4 293	–	–	–
Выбытие неконтрольной доли участия в дочерней компании	–	–	–	25 080	25 080	–	25 080
Продажа доли участия в дочерней компании	–	–	–	(840 801)	(840 801)	–	(840 801)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	13 111 618	(182 700)	196 208	(3 029 524)	10 095 602	164 610	10 260 212
Убыток до прочего совокупного дохода	–	–	–	(6 427 596)	(6 427 596)	2 442	(6 425 154)
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	3 942	–	–	3 942	–	3 942
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	600	–	–	600	–	600
Всего прочего совокупного дохода, за вычетом налога на прибыль	–	4 542	–	–	4 542	–	4 542
Всего совокупного убытка	–	4 542	–	(6 427 596)	(6 423 054)	2 442	(6 420 612)
Взнос в уставный капитал	1 823 000	–	–	–	1 823 000	–	1 823 000
Средства, полученные от акционеров	–	–	–	650 000	650 000	–	650 000
Выплаты акционерам	–	–	–	(227 883)	(227 883)	–	(227 883)
Перенос переоценки зданий	–	–	(4 294)	4 294	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	14 934 618	(178 158)	191 914	(9 030 709)	5 917 665	167 052	6 084 717

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 г.	2014 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 977 242	13 511 163
Проценты уплаченные, за вычетом процентов, уплаченных по выпущенным долговым ценным бумагам		(15 904 268)	(7 253 614)
Комиссии полученные		1 781 057	1 920 025
Комиссии уплаченные		(393 789)	(318 341)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(108 953)	(2 359 334)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		731 889	1 252 973
Чистые (выплаты) поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		(1 118 111)	951 216
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		11 077	16 446
Прочие операционные поступления		75 442	74 606
Выплаты на содержание персонала		(1 750 663)	(1 877 927)
Прочие административные и операционные выплаты		(1 939 298)	(2 221 206)
Налог на прибыль уплаченный		(23 885)	(234 780)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 337 740	3 461 227
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		175 623	(195 496)
Чистый прирост по средствам в банках		(387 315)	(1 045 784)
Чистое снижение (прирост) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4 775 031	(14 081 499)
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам		(28 591 132)	(15 340 674)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		214 490	(207 275)
Чистый прирост задолженности перед ЦБ РФ		3 260 108	6 481 313
Чистый прирост по счетам и депозитам банков		3 385 478	5 867 329
Чистый прирост по средствам клиентов		18 600 317	22 185 744
Чистый прирост (снижение) по выпущенным векселям		700 473	(7 052 385)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(1 122 626)	93 003
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 348 187	165 503
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(3 422 178)	(1 462 871)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1 010 452	2 868 827
Приобретение инвестиционной недвижимости		(19 588)	(133 277)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		344 503	34 473
Поступление от продажи дочерней компании		—	19 756
Приобретение основных средств	15	(134 628)	(175 707)
Поступления от реализации основных средств		15 678	13 641
Дивиденды полученные		129	329
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		(2 205 632)	1 165 171
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		11 075 973	12 362 833
Погашение/выкуп облигаций		(15 272 790)	(11 472 772)
Выручка от продажи депозитных сертификатов		—	54 500
Погашение депозитных сертификатов		—	(54 500)
Поступления от выпуска еврооблигаций		—	2 515 023
Поступление от продажи доли в дочерней компании		—	282 270
Погашение/выкуп еврооблигаций		(3 437 709)	—
Поступление от привлечения субординированного депозита		2 667 000	2 166 612
Эмиссия обыкновенных акций		1 823 000	—
Средства, полученные от акционеров		650 000	880 028
Выплаты акционерам		(227 883)	—
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 564 115)	(2 050 460)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности		(5 286 524)	4 683 534
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 310 887	1 572 548
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 833 082)	7 586 756
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	16 412 809	8 826 053
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	13 579 727	16 412 809

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Татфондбанк» (Банк) и его дочерних компаний (далее совместно именуемых Группа) подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Банк создан в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства на территории Российской Федерации (РФ).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. региональная сеть Банка включает 5 филиалов, 35 операционных офисов, 58 дополнительных офисов и 1 операционную кассу, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2014 г.: 5 филиалов, 38 операционных офисов, 64 дополнительных офиса и 1 операционная касса).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан (РТ), 420111, город Казань, ул. Чернышевского, 43/2.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 2015 год дочерними компаниями Банка, образованными в форме юридических лиц, являются:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2015 г.	2014 г.
ЗАО «ТФБ Актив»	Торговля ценными бумагами и финансовое посредничество	РФ, Казань	100,00%	100,00%
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	Доверительное управление активами	РФ, Казань	68,00%	68,00%
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	Банковская деятельность	РФ, Н. Новгород	29,85%	29,85%
TFB Finance Limited	Выпуск еврооблигаций	Ирландия, Дублин	—	—
ЗАО «Ипотечный агент ТФБ 1»	Финансы	РФ, Москва	9,99%	—
ООО Газовик	Сельское хозяйство	РФ, Богородское	100,00%	—

28 июня 2013 г. Банк получил оферты от акционеров ПАО НКБ «Радиотехбанк», в соответствии с которыми Банк имеет право приобрести акции ПАО НКБ «Радиотехбанк» у этих компаний в течение трех лет и довести свою долю участия до контролирующей. Кроме того, Банк обладает определенными полномочиями в Совете ПАО НКБ «Радиотехбанк». В результате чего, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. ПАО НКБ «Радиотехбанк» включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации (Примечание 38).

30 июня 2014 г. Группа продала собственному акционеру, оказывающему существенное влияние, 32% долей в дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс».

TFB Finance Limited – структурированная компания, созданная в целях осуществления операций заимствования на международных рынках ценных бумаг. Группа консолидирует TFB Finance Limited по методу полной консолидации.

ЗАО «Ипотечный агент ТФБ 1» является структурированным предприятием Банка, целью создания которого является секьюритизация ипотечных кредитов Банка. Компания была создана в 2014 году. Группа консолидирует ЗАО «Ипотечный агент ТФБ 1» по методу полной консолидации.

31 июля 2015 г. Банк приобрел 100% в уставном капитале ООО «Газовик» (Примечание 6).

Группа владеет контрольными долями в нескольких закрытых паевых инвестиционных фондах, которые являются дочерними компаниями Банка, не имеющими статуса юридического лица. Активы этих фондов состоят из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, кредитов, инвестиционной недвижимости, прочих активов и включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. дочерние компании Банка, не имеющие статуса юридического лица, включают:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2015 г.	2014 г.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТФБ – Актив»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «ТФБ – Дальновидный»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Кредитные инвестиции»	Инвестиции	РФ, Казань	–	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Профессионал»	Инвестиции	РФ, Казань	75,76%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Наш новый дом»	Инвестиции	РФ, Казань	–	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Приозерный»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТФБ – Инвестиционный»	Инвестиции	РФ, Казань	93,68%	93,68%
Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Технологии инвестиций» (ранее Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Ак Барс – Кредитный капитал»)	Инвестиции	РФ, Казань	62,76%	62,76%

В первом полугодии 2015 года деятельность ЗКПИФ «Кредитные инвестиции» была прекращена. Банку, как владельцу инвестиционных паев, выплачена денежная компенсация путем распределения оставшегося имущества пропорционально количеству принадлежащих инвестиционных паев в размере 269 179 тысяч рублей.

Во втором полугодии 2015 года деятельность ЗПИФН «Наш новый дом» была прекращена. Банку, как владельцу инвестиционных паев, выплачена денежная компенсация путем распределения оставшегося имущества пропорционально количеству принадлежащих инвестиционных паев в размере 811 618 тысяч рублей.

В декабре 2015 года в результате размещения дополнительного выпуска инвестиционных паев ЗПИФПИ «Профессионал» доля Группы снизилась до 75,76%.

В первом полугодии 2014 года Группа увеличила долю вложения в паи ЗПИФН «ТФБ Инвестиционный» с 92,48% до 93,68%, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2014 г. неконтрольная доля участия составила 70 034 тысячи рублей.

Во втором полугодии 2014 года Группа снизила долю вложения в паи ЗКПИФ «Технологии инвестиций» со 100% до 92,29%, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2014 г. неконтрольная доля участия составила 317 151 тысяча рублей. В результате продажи Группой 32% долей в дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс», доля Группы в ЗКПИФ «Технологии инвестиций» по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 62,76%.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

В России продолжаются 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.

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

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

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. В той степени, в которой была доступна информация, руководство должным образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесценение кредитов основывается на оценке руководством данных кредитов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в особенности недвижимости, пострадал от возникшей неустойчивости на мировых финансовых рынках и общего спада в экономике, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для некоторых финансовых инструментов, и поэтому, по мнению руководства, некоторые финансовые инструменты уже не являются котируемыми на активном рынке. При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Цель использования методики оценки заключается в определении такой цены сделки, какой она была бы на дату оценки, обусловленная обычными принципами ведения бизнеса на рыночных условиях. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спрэды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках и экономической нестабильности. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Принципы оценки финансовых показателей. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отраженных по переоцененной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определенных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Функциональная валюта TFB Finance Limited является евро, валютой представления финансовой отчетности TFB Finance Limited является доллар США. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, включая поддержку от Правительства Республики Татарстан и других органов власти, а также анализ воздействия последствий финансового кризиса на будущую деятельность Группы. Анализ ликвидной позиции по состоянию на 31 декабря 2015 г. описан в Примечании 32.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на суммы, признанные в данной консолидированной финансовой отчетности, приводится в следующих примечаниях:

- ▶ Примечание 12 «Кредиты, выданные клиентам» в отношении оценки резервов под обесценение кредитов;
- ▶ Примечание 13 «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» в отношении оценки стоимости финансовых инструментов.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением случаев, раскрываемых в конце этого примечания, касающихся изменений в учетной политике.

Дочерние предприятия. Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Структурированные компании. Структурированные компании представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация определенных активов или осуществление операций заимствования, носящих специфический характер. Финансовая отчетность структурированных компаний подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Группой и структурированной компанией свидетельствует о наличии контроля над структурируемой компанией со стороны Группы даже в том случае, если прямое или опосредованное участие Группы в капитале структурированной компании отсутствует.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды. Группа имеет контрольную долю участия в закрытых паевых инвестиционных фондах, которые не осуществляют самостоятельную хозяйственную деятельность. Активы фондов состоят из инвестиций, имеющих в наличии для продажи, кредитов, инвестиционной недвижимости и прочих активов. Группа консолидирует паевые инвестиционные фонды, контролируемые Группой.

Управление фондами. Группа управляет активами паевых инвестиционных фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных компаний не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такую компанию.

Неконтрольная доля участия паевых фондов. Неконтрольная доля участия паевых фондов представляют собой доли участия в паевых фондах, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Банку.

Неконтрольная доля участия паевых фондов отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность в определенных случаях выкупить эту долю. Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров дочерних компаний, как операции с кредиторами. Результаты от операций с неконтрольной долей участия паевых фондов и изменениями в ней вследствие изменения в чистых активах фондов признаются как доходы или расходы в прибыли (или убытке) за период.

Операции, исключаемые в процессе консолидации. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, кроме случаев наличия признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро (31 декабря 2014 г.: 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 евро).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 г. экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.

Классификация финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства классифицируются следующим образом:

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора; если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента; и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

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

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (кредиты и дебиторская задолженность). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных признаков обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные признаки обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие, как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

В первую очередь Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе для существенных кредитов и дебиторской задолженности и на индивидуальной или коллективной основе по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся индивидуально существенными. В случае если Группа не выявляет объективных признаков обесценения по индивидуально оцениваемому кредиту или дебиторской задолженности, как существенному, так и несущественному, то такой кредит или дебиторская задолженность включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, индивидуально оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Убытки от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа Ностро) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Счета и депозиты в банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемыми на рынке. Счета и депозиты в банках, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату, отражаются по амортизированной стоимости.

Счета и депозиты банков. Счета и депозиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и кредитные ноты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные еврооблигации. Выпущенные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, размещенные на зарубежных рынках. Еврооблигации отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

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

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

Дивиденды. Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям отражаются в составе собственных средств как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 39 «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты:

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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет 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.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, 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.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки 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.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Группа представляла сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в Примечании 32 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная 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 незначительным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, 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.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка 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.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка 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.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка 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.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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 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.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка 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.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили 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»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

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 г. 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 «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

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 г. 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 изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок при составлении отдельной финансовой отчетности.

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

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

5 Корректировки финансовой отчетности

28 апреля 2016 года руководство Группы утвердило и выпустило консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Впоследствии консолидированная финансовая отчетность Группы была пересмотрена и утверждена руководством Группы к перевыпуску 12 октября 2016 г. в связи с внесением корректировок по отражению в консолидированной финансовой отчетности следующих операций. В октябре 2016 года руководство Банка определило, что доходы от переоценки акций одной российской компании, имеющих в наличии для продажи, полученные в 2015 году в результате сделки с несвязанной компанией и отраженные ранее в составе прочего совокупного дохода, должны отражаться в составе прибыли или убытка за период, поскольку справедливая стоимость при первоначальном признании данных акций превышала цену сделки. Кроме того, было некорректно отражено отложенное налоговое обязательство по данным акциям.

В октябре 2016 года руководство Банка определило, что расходы, понесенные Группой в 2015 году от покупки акций одной российской компании у акционера Банка по цене, превышающей справедливую стоимость, и отраженные ранее в прочем совокупном доходе в составе резерва по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи, должны рассматриваться как выплаты акционерам, отражаемые в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале.

В октябре 2016 года руководство Банка определило, что доходы, полученные от приобретения дочерней компании в 2015 году, отраженные в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале, подлежат отражению в составе прибыли или убытка за период, поскольку не соответствуют определению операций под общим контролем.

Также в октябре 2016 года руководство Банка выявило, что результаты от выбытия дочерних компаний в связи с расформированием ЗПИФН «Наш новый дом» и ЗКПИФ «Кредитные инвестиции» были некорректно отражены в составе капитала и чистых расходов (доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Совокупный эффект от изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Отложенные налоговые обязательства	768 479	181 640	950 119
Всего обязательств	175 235 990	181 640	175 417 630
Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	420 155	(598 313)	(178 158)
Накопленный дефицит	(9 447 382)	416 673	(9 030 709)
Всего собственных средств, приходящихся на акционеров Банка	6 099 305	(181 640)	5 917 665
Всего собственных средств	6 266 357	(181 640)	6 084 717

5 Корректировки финансовой отчетности (продолжение)

Совокупный эффект на консолидированный отчет о совокупном доходе за 2015 год представлен ниже.

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(180 265)	71 553	(108 712)
Чистые доходы/(расходы) от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(302 247)	975 775	673 528
Чистый доход от приобретения дочерней компании	—	1 314 574	1 314 574
Убыток до налогообложения	(8 416 050)	2 361 902	(6 054 148)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(39 787)	(331 219)	(371 006)
Убыток за отчетный период	(8 455 837)	2 030 683	(6 425 154)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка	(8 458 279)	2 030 683	(6 427 596)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
- чистое изменение справедливой стоимости	1 609 838	(1 604 911)	4 927
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(856 269)	857 019	750
Влияние налога на прибыль	(150 714)	149 579	(1 135)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	602 855	(598 313)	4 542
Прочий совокупный доход/(расход)	602 855	(598 313)	4 542
Всего совокупного убытка	(7 852 982)	1 432 370	(6 420 612)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка	(7 855 424)	1 432 370	(6 423 054)

5 Корректировки финансовой отчетности (продолжение)

Совокупный эффект на консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2015 год представлен ниже.

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Убыток до прочего совокупного дохода	(8 455 837)	2 030 683	(6 425 154)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	1 287 870	(1 283 928)	3 942
Выбытие инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	(685 015)	685 615	600
Всего прочего совокупного дохода, за вычетом налога на прибыль	602 855	(598 313)	4 542
Всего совокупного убытка	(7 852 982)	1 432 370	(6 420 612)
Выплаты акционерам	—	(227 883)	(227 883)
Выбытие дочерних компаний	74 386	(74 386)	—
Приобретение дочерних компаний	1 311 741	(1 311 741)	—
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	6 266 357	(181 640)	6 084 717

Совокупный эффект на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год представлен ниже.

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(3 650 061)	227 883	(3 422 178)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	(2 433 515)	227 883	(2 205 632)
Выплаты акционерам	—	(227 883)	(227 883)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности	(5 058 641)	(227 883)	(5 286 524)

В октябре 2016 года руководство Банка определило, что доходы, полученные от прощения депозита в 2014 году, отраженные ранее в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе за 2014 год, должны рассматриваться как средства, полученные от акционеров, и отражаться в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2014 год за вычетом уплаченного налога на прибыль.

Также в октябре 2016 года руководство Банка определило, что изменения в неконтрольной доле участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах за 2014 год, отраженные в составе убытка, приходящегося на неконтрольные доли участия, должны отражаться отдельной строкой в составе консолидированного отчета о совокупном доходе за 2014 год.

5 Корректировки финансовой отчетности (продолжение)

Эффект от изменений на консолидированный отчет о совокупном доходе за 2014 год представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Прочие операционные доходы	976 132	(880 028)	96 104
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах	—	138 161	138 161
Административные и прочие операционные расходы	(3 819 664)	(2 000)	(3 821 664)
Убыток до налогообложения	(717 875)	(743 867)	(1 461 742)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(170 701)	176 006	5 305
Убыток за отчетный период	(888 576)	(567 861)	(1 456 437)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка	(750 504)	(704 022)	(1 454 526)
- неконтрольные доли участия	(138 072)	136 161	(1 911)

Эффект от изменений на консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2014 год представлен ниже.

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Убыток до прочего совокупного убытка	(888 576)	(567 861)	(1 456 437)
Средства, полученные от акционеров	—	704 022	704 022
Продажа доли участия в дочерней компании	(842 712)	1 911	(840 801)

Поступления от продажи дочерней компании в 2014 году были некорректно отражены в составе движений денежных средств от финансовой деятельности консолидированного отчета о движении денежных средств, в результате чего руководством Группы было принято решения отразить данные поступления в составе движений денежных средств от инвестиционной деятельности консолидированного отчета о движении денежных средств.

5 Корректировки финансовой отчетности (продолжение)

Совокупный эффект изменений всех вышеперечисленных изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год представлен ниже.

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 361 334)	2 000	(2 359 334)
Прочие операционные поступления	954 634	(880 028)	74 606
Прочие административные и операционные выплаты	(2 219 206)	(2 000)	(2 221 206)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 341 255	(880 028)	3 461 227
Движение денежных средств от операционной деятельности после изменений в операционных активах и обязательствах	1 045 531	(880 028)	165 503
Поступление от продажи дочерней компании	—	19 756	19 756
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1 145 415	19 756	1 165 171
Поступление от продажи дочерней компании	19 756	(19 756)	—
Средства, полученные от акционеров	—	880 028	880 028
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 823 262	860 272	4 683 534

6 Объединение бизнеса

31 июля 2015 г. Группа приобрела 100% в уставном капитале ООО «Газовик» за 110 000 тысяч рублей у компании, ассоциированной с акционерами Банка. Доход от приобретения ООО «Газовик» составил 1 314 574 тысяч рублей и отражен в составе операций со связанными сторонами (Примечание 37). Основным видом деятельности ООО «Газовик» является растениеводство в сочетании с животноводством. Целью приобретения данной компании является приобретение активов, имеющих высокую инвестиционную привлекательность.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ООО «Газовик» включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

6 Объединение бизнеса (продолжение)

Справедливая стоимость на дату приобретения идентифицируемых активов и обязательств представлена в таблице:

Денежные средства и их эквиваленты	185
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 010 509
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	430 733
Кредиты, выданные клиентам	11 184
Основные средства	79 346
Прочие активы	117 724
	1 649 681
Средства банков	(124 493)
Отложенные налоговые обязательства	(82 523)
Кредиты полученные	(1 473)
Прочие обязательства	(16 618)
	(225 107)
Всего идентифицируемых чистых активов	1 424 574
Вознаграждение, переданное при приобретении	110 000

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Счета типа Нostro и депозиты «овернайт» ЦБ РФ	4 990 732	4 024 298
Наличные средства	4 507 700	5 500 838
Брокерские счета	3 155 884	1 975 724
Счета типа Нostro в других банках	858 615	3 269 278
Расчетные счета в торговых системах	66 796	70 163
Краткосрочные депозиты в других банках	–	1 026 885
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО)	–	545 623
Всего денежных средств и их эквивалентов	13 579 727	16 412 809

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы был один контрагент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 г.: один). Общий объем остатков на брокерских счетах данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 2 668 062 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 1 678 339 тысяч рублей). Одновременно по состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе средств клиентов отражена задолженность перед данным контрагентом по сделкам РЕПО на сумму 1 515 993 тысячи рублей со сроком погашения в январе 2016 года.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов в других банках и краткосрочных депозитов в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Счета типа Ностро и депозиты «овернайт» в других банках	858 615	3 269 278
- в 20 крупнейших российских банках	271 837	1 102 872
- в крупных банках стран ОЭСР	217 308	1 795 612
- в банках Республики Татарстан	206 068	4 445
- в других российских банках	163 402	366 349
Краткосрочные депозиты в других банках	–	1 026 885
- в других российских банках	–	1 002 685
- в 20 крупнейших российских банках	–	24 200
Всего денежных средств и их эквивалентов, находящихся в других банках	858 615	4 296 163

8 Счета и депозиты в банках

Средства в кредитных организациях составляют:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	891 824	1 067 447
Договоры обратного РЕПО	927 941	–
Счета и депозиты в других банках	705 538	1 189 970
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2 525 303	2 257 417
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(246 487)	–
Всего счетов и депозитов в банках за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	2 278 816	2 257 417

По состоянию на 31 декабря 2015 г. среди контрагентов Группы присутствуют два банка, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов в банках (31 декабря 2014 г.: три банка). Общий объем остатков по счетам и депозитам в данных кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 1 384 637 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 011 466 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. требования в сумме 927 941 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: нет) по договорам прямого РЕПО были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 974 186 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: нет).

Кредитные организации обязаны хранить в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, суммы которых зависят от объема привлеченных кредитной организацией средств. Возможность изъятия Банком данных резервов ограничена требованиями законодательства Российской Федерации.

Ниже приводится анализ счетов и депозитов в банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	891 824	1 067 447
Договоры обратного РЕПО	927 941	–
Счета и депозиты в других банках:		
- в банках Республики Татарстан	398 605	707 110
- в других российских банках	247 761	434 808
- в 20 крупнейших российских банках	59 172	48 052
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(246 487)	–
Всего средств в банках за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	2 278 816	2 257 417

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	19 161 850	23 651 701
Финансовые инструменты, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 171 487	8 661 980
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 333 337	32 313 681

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные еврооблигации	5 747 688	5 891 003
Корпоративные облигации	4 770 244	8 787 269
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 857	1 037 417
Всего долговых ценных бумаг	10 540 789	15 715 689
Корпоративные акции	2 758	4 556
Всего долевого ценных бумаг	2 758	4 556
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли, находящихся в собственности Группы	10 543 547	15 720 245
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные облигации	8 033 633	7 931 456
Облигации федерального займа (ОФЗ)	584 670	—
Всего долговых ценных бумаг	8 618 303	7 931 456
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли, обремененных залогом по сделкам РЕПО	8 618 303	7 931 456
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли	19 161 850	23 651 701

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, представлены долговыми и долевыми ценными бумагами.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2015 г. эти еврооблигации имеют сроки погашения – с февраля 2017 года по июнь 2019 года (31 декабря 2014 г.: с марта 2015 года по май 2019 года), купонный доход по ним составляет от 5% до 12% годовых (31 декабря 2014 г.: от 5% до 12% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сроки погашения этих облигаций – с января 2016 года по август 2018 года (31 декабря 2014 г.: с января 2015 года по август 2018 года), купонный доход по ним составляет от 2% до 18% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6% до 15% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сроки погашения ОФЗ – с января 2016 года по февраль 2036 года (31 декабря 2014 г.: с июня 2015 года по февраль 2036 года), купонный доход по ОФЗ составляет от 6% до 8% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6% до 8% годовых).

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

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний (31 декабря 2014 г.: акциями российских компаний и банков).

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обремененные залогом по сделкам РЕПО, контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2015 г. договоры РЕПО имеют срок исполнения – январь 2016 года (31 декабря 2014 г.: январь 2015 года). Соответствующие обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Счета и депозиты банков» (Примечание 17) – в сумме 8 692 861 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 7 675 647 тысяч рублей) и по строке «Средства клиентов» (Примечание 18) – в сумме 1 681 808 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 545 564 тысячи рублей).

Общая справедливая стоимость корпоративных облигаций и облигаций федерального займа (ОФЗ), обремененных залогом по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 12 007 770 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 178 839 тысяч рублей), которая включает облигации, выпущенные Группой и выкупленные участниками Группы, стоимостью 2 101 451 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: отсутствуют), а также облигации, полученные и перезаложенные по сделкам РЕПО, стоимостью 1 288 016 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 247 383 тысячи рублей), элиминированные для целей составления отчетности.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	ОФЗ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Прочие российские компании	–	4 682 035	755 157	5 437 192
20 крупнейших российских банков	–	71 445	4 174 358	4 245 803
Прочие российские банки	–	16 764	818 173	834 937
Правительство РФ	22 857	–	–	22 857
Всего долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, находящихся в собственности Группы	22 857	4 770 244	5 747 688	10 540 789
Обремененные залогом по сделкам РЕПО				
Прочие российские банки	–	4 738 259	–	4 738 259
20 крупнейших российских банков	–	2 272 747	–	2 272 747
Прочие российские компании	–	1 022 627	–	1 022 627
Правительство РФ	584 670	–	–	584 670
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, обремененных залогом по сделкам РЕПО	584 670	8 033 633	–	8 618 303
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли	607 527	12 803 877	5 747 688	19 159 092

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	ОФЗ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Прочие российские компании	—	6 725 891	531 044	7 256 935
20 крупнейших российских банков	—	28 551	5 310 292	5 338 843
Прочие российские банки	—	2 032 827	49 667	2 082 494
Правительство РФ	1 037 417	—	—	1 037 417
Всего долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, находящихся в собственности Группы	1 037 417	8 787 269	5 891 003	15 715 689
Обремененные залогом по сделкам РЕПО				
Прочие российские банки	—	7 178 765	—	7 178 765
20 крупнейших российских банков	—	410 750	—	410 750
Прочие российские компании	—	341 941	—	341 941
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, обремененных залогом по сделкам РЕПО	—	7 931 456	—	7 931 456
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли	1 037 417	16 718 725	5 891 003	23 647 145
Финансовые инструменты, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
			31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги				
Паи инвестиционных фондов			9 171 487	8 661 980
Всего долевых ценных бумаг			9 171 487	8 661 980
Всего финансовых инструментов, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			9 171 487	8 661 980

Финансовые инструменты, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены паями инвестиционных фондов, в том числе паями двух связанных с Группой сторон стоимостью 8 027 643 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: паями одной связанной с Группой стороной стоимостью 5 164 027 тысяч рублей) (Примечание 37).

10 Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как прочие активы (Примечание 16) или прочие обязательства (Примечание 22), а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды с драгоценными металлами	138 942	–	(199)	221 895	7 758	(32)
Валютные контракты						
Форварды с иностранной валютой	13 954 084	50 831	(6 286)	4 538 900	1 355	(7 860)
Контракты на ценные бумаги/индексы						
Форварды с ценными бумагами	169 070	134	–	–	–	–
Фьючерсные контракты на иностранную валюту	–	–	–	81 899	216	(6 623)
Итого производные активы/обязательства	14 262 096	50 965	(6 485)	4 842 694	9 329	(14 515)

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа имела позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

11 Займ, предоставленный ценными бумагами

30 сентября 2015 г. Группа заключила договор займа паев ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» с одной не связанной стороной. Договор с контрагентом предусматривает погашение в срок до 20 мая 2016 г. Справедливая стоимость предоставленного займа на 31 декабря 2015 г. составила 656 365 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 477 238 тысяч рублей).

12 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>114 709 905</i>	<i>85 795 650</i>
Корпоративные кредиты	102 287 896	75 769 139
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	8 306 894	8 422 785
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	4 115 115	1 603 726
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>24 867 164</i>	<i>25 826 055</i>
Потребительские кредиты	15 579 640	17 172 460
Ипотечные кредиты	7 062 007	5 980 401
Автокредиты	2 225 517	2 673 194
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	139 577 069	111 621 705
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 295 361)	(14 897 888)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	121 281 708	96 723 817

Юридические лица классифицируются как малый и средний бизнес в зависимости от объема выручки и численности персонала. По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты, выданные заемщикам общей суммой до 200 000 тысяч рублей, обычно относятся к кредитам малому и среднему бизнесу (31 декабря 2014 г.: 200 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты, выданные клиентам, в сумме 4 115 115 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 603 726 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 3 435 301 тысячу рублей (31 декабря 2014 г.: 1 678 244 тысячи рублей). Группа имеет право перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам обратного РЕПО, но при этом обязана вернуть ценные бумаги. Договоры обратного РЕПО имеют срок исполнения – январь 2016 года (31 декабря 2014 г.: срок исполнения – январь 2015 года).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Корпора- тивные кредиты	МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потреби- тельские кредиты	Авто- кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2015 г.	9 893 510	1 357 430	85 960	3 123 248	238 758	198 982	14 897 888
Создание резервов под обесценение (Примечание 28)	3 750 548	803 180	87 249	1 625 686	100 922	162 313	6 529 898
Списание безнадежных кредитов	–	(1 779)	–	(14 742)	(102)	–	(16 623)
Переуступка кредитов и продажа кредитов коллекторам	(473 452)	(690 964)	–	(1 783 642)	(97 157)	(70 587)	(3 115 802)
Баланс на 31 декабря 2015 г.	13 170 606	1 467 867	173 209	2 950 550	242 421	290 708	18 295 361

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2014 г.	9 496 439	1 303 617	15 803	1 984 222	145 116	120 281	13 065 478
Создание резервов под обесценение (Примечание 28)	1 240 519	467 617	70 157	1 552 913	111 983	86 963	3 530 152
Списание безнадежных кредитов	–	(7 191)	–	(45 023)	(4 627)	(6 099)	(62 940)
Влияние выбытия дочерней компании	(843 448)	(406 613)	–	(368 864)	(13 714)	(2 163)	(1 634 802)
Баланс на 31 декабря 2014 г.	9 893 510	1 357 430	85 960	3 123 248	238 758	198 982	14 897 888

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	70 829 040	(2 982 345)	67 846 695	4,2
- существенные	60 794 743	(2 559 992)	58 234 751	4,2
- существенные с избыточным обеспечением	7 272 616	(306 111)	6 966 505	4,2
- несущественные	2 761 681	(116 242)	2 645 439	4,2
<i>Обесцененные кредиты, в т.ч.</i>	31 458 856	(10 188 261)	21 270 595	32,4
- непросроченные	30 448 638	(9 637 083)	20 811 555	31,7
- с задержкой платежа менее 31 дня	167 390	(33 478)	133 912	20,0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	145 213	(116 170)	29 043	80,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 975	(12 975)	–	100,0
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	440	(352)	88	80,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	684 200	(388 203)	295 997	56,7
Всего корпоративных кредитов	102 287 896	(13 170 606)	89 117 290	12,9
Кредиты МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	6 473 470	(272 475)	6 200 995	4,2
- несущественные	6 473 470	(272 475)	6 200 995	4,2
<i>Обесцененные кредиты в т.ч.</i>	1 833 424	(1 195 392)	638 032	65,2
- непросроченные	537 078	(152 967)	384 111	28,5
- с задержкой платежа менее 31 дня	201 230	(60 969)	140 261	30,3
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	330 594	(265 487)	65 107	80,3
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	46 494	(37 195)	9 299	80,0
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	246 349	(207 095)	39 254	84,1
- с задержкой платежа свыше 365 дней	471 679	(471 679)	–	100,0
Всего кредитов МСБ	8 306 894	(1 467 867)	6 839 027	17,7
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	4 115 115	(173 209)	3 941 906	4,2
- существенные	4 115 115	(173 209)	3 941 906	4,2
Всего договоров покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	4 115 115	(173 209)	3 941 906	4,2
Всего кредитов юридическим лицам	114 709 905	(14 811 682)	99 898 223	12,9

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В 2015 году были внесены изменения в методику оценки кредитного риска по ссудам юридических лиц, в соответствии с которыми при наличии достаточного/избыточного обеспечения кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе и имеющие признаки обесценения, классифицированы как необесцененные и отнесены в категорию непросроченных и необесцененных кредитов, оценка которых производится на коллективной основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. просроченные, но необесцененные кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, отсутствовали (31 декабря 2014 г.: 111 933 тысячи рублей, за вычетом резерва под обесценение – 105 933 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	12 127 459	(109 150)	12 018 309	0,9
- с задержкой платежа менее 31 дня	448 293	(113 852)	334 441	25,4
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	344 378	(178 201)	166 177	51,7
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	252 282	(188 732)	63 550	74,8
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	546 761	(500 476)	46 285	91,5
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 860 467	(1 860 139)	328	100,0
Всего потребительских кредитов	15 579 640	(2 950 550)	12 629 090	18,9
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6 536 454	(16 707)	6 519 747	0,3
- с задержкой платежа менее 31 дня	141 979	(7 568)	134 411	5,3
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	69 039	(12 584)	56 455	18,2
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	52 781	(22 825)	29 956	43,2
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	106 284	(75 554)	30 730	71,1
- с задержкой платежа свыше 365 дней	155 470	(155 470)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	7 062 007	(290 708)	6 771 299	4,1
Автокредиты				
- непросроченные	1 906 202	(8 463)	1 897 739	0,4
- с задержкой платежа менее 31 дня	47 906	(4 318)	43 588	9,0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	34 962	(11 156)	23 806	31,9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	32 434	(20 009)	12 425	61,7
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	48 769	(43 231)	5 538	88,6
- с задержкой платежа свыше 365 дней	155 244	(155 244)	–	100,0
Всего автокредитов	2 225 517	(242 421)	1 983 096	10,9
Всего кредитов физическим лицам	24 867 164	(3 483 679)	21 383 485	14,0

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководство использует свой опыт и суждения. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных в соответствии с текущей экономической ситуацией.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 2 лет.

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по этим типам кредитов.

Существенным допущением руководства при определении размера резервов по кредитам, выданным физическим лицам, является допущение о постоянстве коэффициентов миграции, которые могут быть оценены на основании убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус/плюс один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 г. был бы на 998 982 тысячи рублей выше/ниже, выданных физическим лицам – на 213 835 тысяч рублей выше/ниже, соответственно (31 декабря 2014 г.: 744 588 тысяч рублей и 222 651 тысячу рублей, соответственно).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Группе необходимо будет признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	55 963 749	(2 999 651)	52 964 098	5,4
- существенные	46 396 935	(2 486 871)	43 910 064	5,4
- существенные с избыточным обеспечением	7 323 370	(392 532)	6 930 838	5,4
- несущественные	2 243 444	(120 248)	2 123 196	5,4
<i>Обесцененные кредиты, в т.ч.</i>	19 805 390	(6 893 859)	12 911 531	34,8
- непросроченные	18 595 819	(6 215 345)	12 380 474	33,4
- с задержкой платежа менее 31 дня	254 558	(135 046)	119 512	53,1
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	264 804	(264 505)	299	99,9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 975	(12 975)	–	100,0
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	614 258	(203 012)	411 246	33,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	62 976	(62 976)	–	100,0
Всего корпоративных кредитов	75 769 139	(9 893 510)	65 875 629	13,1
Кредиты МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	6 935 674	(371 751)	6 563 923	5,4
- несущественные	6 935 674	(371 751)	6 563 923	5,4
<i>Обесцененные кредиты в т.ч.</i>	1 487 111	(985 679)	501 432	66,3
- непросроченные	302 875	(132 189)	170 686	43,6
- с задержкой платежа менее 31 дня	234 283	(52 884)	181 399	22,6
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	164 658	(131 726)	32 932	80,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	189 620	(151 696)	37 924	80,0
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	392 987	(314 496)	78 491	80,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	202 688	(202 688)	–	100,0
Всего кредитов МСБ	8 422 785	(1 357 430)	7 065 355	16,1
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	1 603 726	(85 960)	1 517 766	5,4
- существенные	1 603 726	(85 960)	1 517 766	5,4
Всего договоров покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	1 603 726	(85 960)	1 517 766	5,4
Всего кредитов юридическим лицам	85 795 650	(11 336 900)	74 458 750	13,2

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 543 532	(141 298)	13 402 234	1,0
- с задержкой платежа менее 31 дня	456 532	(103 486)	353 046	22,7
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	315 368	(184 368)	131 000	58,5
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	382 949	(296 303)	86 646	77,4
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	853 638	(777 352)	76 286	91,1
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 620 441	(1 620 441)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	17 172 460	(3 123 248)	14 049 212	18,2
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 661 584	(18 276)	5 643 308	0,3
- с задержкой платежа менее 31 дня	65 456	(4 122)	61 334	6,3
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	28 039	(7 608)	20 431	27,1
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	85 847	(38 046)	47 801	44,3
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	46 320	(37 775)	8 545	81,6
- с задержкой платежа свыше 365 дней	93 155	(93 155)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	5 980 401	(198 982)	5 781 419	3,3
Автокредиты				
- непросроченные	2 332 988	(11 872)	2 321 116	0,5
- с задержкой платежа менее 31 дня	73 718	(7 537)	66 181	10,2
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 658	(10 980)	21 678	33,6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	31 966	(17 565)	14 401	54,9
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	62 342	(51 282)	11 060	82,3
- с задержкой платежа свыше 365 дней	139 522	(139 522)	–	100,0
Всего автокредитов	2 673 194	(238 758)	2 434 436	8,9
Всего кредитов физическим лицам	25 826 055	(3 560 988)	22 265 067	13,8

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В качестве основных видов залогового обеспечения при выдаче кредитов Группа принимает депозиты на счетах Банка, объекты недвижимости, обращающиеся ценные бумаги, автотранспорт, товарно-материальные ценности, оборудование и прочие активы. Ниже представлена структура кредитного портфеля с учетом обеспечения до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2015 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
Кредиты юридическим лицам, не имеющие индивидуальных признаков обесценения / непросроченные кредиты физическим лицам	70 829 040	6 473 470	4 115 115	12 127 459	6 536 454	1 906 202	101 987 740
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>28 301 417</i>	<i>5 410 558</i>	<i>4 115 115</i>	<i>570 592</i>	<i>6 536 454</i>	<i>1 906 202</i>	<i>46 840 338</i>
- денежный депозит	3 504 009	10 543	—	2 312	—	—	3 516 864
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	4 817 495	153 023	3 371 783	8 254	—	—	8 350 555
- объекты недвижимости	6 040 780	3 654 136	—	34 430	6 198 820	720	15 928 886
- автотранспорт	813 826	296 708	—	904	411	1 903 577	3 015 426
- оборудование	677 931	558 698	—	231	3 166	—	1 240 026
- биологические активы	8 058	—	—	—	—	—	8 058
- ТМЦ	800 738	169 347	—	34 080	—	—	1 004 165
- прочие активы	2 220 860	222 039	—	273 603	332 042	—	3 048 544
- частично необеспеченные	9 417 720	346 064	743 332	216 778	2 015	1 905	10 727 814
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>42 527 623</i>	<i>1 062 912</i>	<i>—</i>	<i>11 556 867</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>55 147 402</i>
Обесцененные кредиты юридических лиц / просроченные кредиты физических лиц	31 458 856	1 833 424	—	3 452 181	525 553	319 315	37 589 329
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>18 450 824</i>	<i>1 079 175</i>	<i>—</i>	<i>236 326</i>	<i>525 553</i>	<i>318 951</i>	<i>20 610 829</i>
- денежный депозит	1 946 072	—	—	—	—	—	1 946 072
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	2 907 705	35 017	—	—	—	—	2 942 722
- объекты недвижимости	2 005 725	591 999	—	19 717	448 649	—	3 066 090
- автотранспорт	5 927	76 479	—	1 883	—	315 686	399 975
- оборудование	75 126	31 091	—	—	—	—	106 217
- ТМЦ	891 674	51 936	—	1 243	—	—	944 853
- прочие активы	3 153 774	5 143	—	171 060	71 222	—	3 401 199
- частично необеспеченные	7 464 821	287 510	—	42 423	5 682	3 265	7 803 701
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>13 008 032</i>	<i>754 249</i>	<i>—</i>	<i>3 215 855</i>	<i>—</i>	<i>364</i>	<i>16 978 500</i>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	102 287 896	8 306 894	4 115 115	15 579 640	7 062 007	2 225 517	139 577 069

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля с учетом обеспечения до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
Кредиты юридическим лицам, не имеющие индивидуальных признаков обесценения / непросроченные кредиты физическим лицам	55 963 749	6 935 674	1 603 726	13 543 532	5 661 584	2 332 988	86 041 253
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>24 046 244</i>	<i>4 718 798</i>	<i>1 603 726</i>	<i>72 954</i>	<i>5 661 584</i>	<i>2 332 786</i>	<i>38 436 092</i>
- денежный депозит	780 001	80 137	—	3 253	—	—	863 391
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	5 636 332	129 775	1 603 537	7 773	—	—	7 377 417
- объекты недвижимости	6 302 926	3 023 784	—	18 415	4 497 167	387	13 842 679
- автотранспорт	128 750	324 044	—	3 608	600	2 311 128	2 768 130
- оборудование	530 659	335 762	—	381	—	—	866 802
- биологические активы	72 799	—	—	—	—	—	72 799
- ТМЦ	1 440 179	71 342	—	33 027	—	—	1 544 548
- прочие активы	2 060 458	370 459	—	5 059	1 161 255	—	3 597 231
- частично необеспеченные	7 094 140	383 495	189	1 438	2 562	21 271	7 503 095
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>31 917 505</i>	<i>2 216 876</i>	<i>—</i>	<i>13 470 578</i>	<i>—</i>	<i>202</i>	<i>47 605 161</i>
Обесцененные кредиты юридических лиц / просроченные кредиты физических лиц	19 805 390	1 487 111	—	3 628 928	318 817	340 206	25 580 452
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>10 029 897</i>	<i>729 832</i>	<i>—</i>	<i>18 907</i>	<i>318 817</i>	<i>340 058</i>	<i>11 437 511</i>
- денежный депозит	339 408	—	—	—	—	—	339 408
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	2 199 723	—	—	—	—	—	2 199 723
- объекты недвижимости	669 993	421 571	—	14 559	247 366	853	1 354 342
- автотранспорт	2 831	73 748	—	462	—	333 527	410 568
- оборудование	46 323	82 961	—	—	—	—	129 284
- ТМЦ	252 712	6 903	—	2 689	—	—	262 304
- прочие активы	3 905 172	—	—	92	69 263	—	3 974 527
- частично необеспеченные	2 613 735	144 649	—	1 105	2 188	5 678	2 767 355
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>9 775 493</i>	<i>757 279</i>	<i>—</i>	<i>3 610 021</i>	<i>—</i>	<i>148</i>	<i>14 142 941</i>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	75 769 139	8 422 785	1 603 726	17 172 460	5 980 401	2 673 194	111 621 705

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), которая может отличаться от справедливой стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость обеспечения оценивается в момент выдачи кредита и пересматривается с учетом последующих изменений по методологии Группы, утвержденной руководством. В зависимости от типа обеспечения Группой применяются соответствующие ставки дисконта для определения оценочной стоимости залога на отчетную дату.

Частично необеспеченные представляют собой непокрытую залогом часть кредита.

Ипотечные кредиты обеспечены объектами недвижимости и имущественными правами на объекты недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом автотранспорта. Политика Группы при выдаче ипотечных и автокредитов заключается в обеспечении превышения справедливой стоимости залога над стоимостью кредита не менее чем на 10%.

12 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату рассчитана путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления по работе с залогами Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты жилой недвижимости в том или ином городе или регионе. Стоимость других объектов недвижимости и прочих активов определена Управлением по работе с залогами Группы на основании внутренних рекомендаций.

Ипотечные кредиты в отношении незавершенного строительства обеспечены соответствующими правами на недвижимость в стадии строительства. В таблице выше данные кредиты показаны обеспеченными прочими активами.

Ниже представлена структура кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	43 098 903	31	32 024 244	29
Финансы	29 193 446	21	19 197 143	17
Физические лица	24 867 164	18	25 826 055	23
Недвижимость	13 478 079	10	12 435 387	11
Строительство и производство	9 399 799	7	4 061 145	4
Пищевая промышленность	6 595 814	5	4 215 816	4
Сельское хозяйство	4 933 040	3	5 800 419	5
Легкая промышленность	2 270 407	1	1 616 604	1
Спорт	2 107 018	1	2 107 006	2
Транспорт	731 362	1	852 457	1
Деятельность гостиниц и общественное питание	502 087	—	603 362	1
Лизинговая деятельность	283 250	—	261 001	—
Прочее	2 116 700	2	2 621 066	2
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	139 577 069	100	111 621 705	100

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая сумма необеспеченных и частично обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу (за вычетом резервов), составляла 63 522 018 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 45 830 044 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы было 74 заемщика (31 декабря 2014 г.: 50 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 89 540 670 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 63 243 414 тысяч рублей), или 64% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 57%).

13 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	4 053 760	3 555 576
Всего долговых ценных бумаг	4 053 760	3 555 576
Корпоративные акции	2 050 847	1 177 221
Доли в уставном капитале	430 731	–
Паи инвестиционных фондов	170 378	180 089
Всего долевого инструмента	2 651 956	1 357 310
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	6 705 716	4 912 886
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные облигации	3 012 640	–
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	3 012 640	–
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9 718 356	4 912 886

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и банками (31 декабря 2014 г.: российскими компаниями). По состоянию на 31 декабря 2015 г. сроки погашения этих облигаций – с января 2016 года по май 2018 года (31 декабря 2014 г.: с мая по ноябрь 2015 года), купонный доход по ним составляет от 13% до 18% годовых (31 декабря 2014 г.: 14% годовых).

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний, акциями одного российского банка, долей в уставном капитале одной российской компании, а также паями инвестиционного фонда (31 декабря 2014 г.: представлены акциями российских и одной зарубежной компаний, акциями одного российского банка, а также паями инвестиционного фонда).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2015 г. договоры РЕПО имеют срок исполнения – январь 2016 года (31 декабря 2014 г.: указанные сделки отсутствуют). Соответствующие обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Счета и депозиты банков» (Примечание 17) – в сумме 3 148 696 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: указанные сделки отсутствуют).

Общая справедливая стоимость корпоративных облигаций, обремененных залогом по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 3 731 584 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: отсутствуют), которая включает облигации, выпущенные Группой и выкупленные участниками Группы, стоимостью 718 944 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: отсутствуют), элиминированные для целей составления отчетности.

13 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Определение справедливой стоимости котированных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проводится на основании цен на активном рынке. Если справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть определена на основании рыночных котировок, в таком случае прибегают к методу дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам дисконтирования, состоящим из базовой (безрисковой) ставки и корпоративной рискованной премии. Безрисковая ставка дисконтирования по долговым инструментам представляет собой доходность к погашению по безрисковым ценным бумагам с соответствующим сроком погашения. Корпоративная рискованная премия определяется в соответствии с методологией оценки кредитоспособности эмитента, одобренной руководством. Информация о ставках дисконтирования отражена в Примечании 35.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., убыток от обесценения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Чистые (расходы) от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи» – в сумме 1 070 621 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: убыток от обесценения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствует).

14 Инвестиционная недвижимость

	Земля	Недвижимость	Всего
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2014 г.	336 209	808 394	1 144 603
Приобретения	97 575	35 702	133 277
Переоценка	187 529	61 981	249 510
Выбытие	(18 222)	(16 251)	(34 473)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	603 091	889 826	1 492 917
Приобретения	18 281	1 307	19 588
Перевод из прочих активов	–	12 860	12 860
Переоценка	17 401	32 470	49 871
Выбытие	(305 327)	(97 803)	(403 130)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	333 446	838 660	1 172 106

Группа владеет паями закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «ТФБ-Актив», «ТФБ-Инвестиционный», «Приозерный». Активы данных фондов состоят из складов, офисных центров, нежилых помещений, жилых домов и земельных участков. Группа учитывает активы, находящиеся в распоряжении фондов и в ПАО НКБ «Радиотехбанк», как инвестиционную недвижимость, удерживаемую в целях получения прибыли от увеличения ее стоимости.

Инвестиционная недвижимость оценивается руководством на основании результатов оценки, которая проводилась независимым, профессиональным оценщиком, обладающим опытом в оценке аналогичной недвижимости.

При проведении оценки используются три основных концептуальных подхода: сравнительный, доходный, затратный, которые предусмотрены федеральным законодательством.

В основе затратного метода лежит принцип замещения, согласно которому покупатель не заплатит за объект недвижимости сумму, большую, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству объекта без чрезмерной задержки. Подход с точки зрения прямого сравнительного анализа продаж основан на принципе замещения, согласно которому осведомленный покупатель не заплатит за имущество больше, чем цена приобретения другого имущества, в равной степени, с точки зрения покупателя, привлекательного и имеющего аналогичные потребительские свойства.

14 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Доходный подход позволяет определить стоимость имущества посредством оценки количества, качества и продолжительности получения тех выгод, которые данный объект будет приносить в течении прогнозируемого периода времени.

Итоговая рыночная стоимость объекта рассчитывается путем присвоения удельных весов полученным результатам.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(Расход)/доход от инвестиционной недвижимости, признанный в отчете о совокупном доходе, включает в себя:

	2015 г.	2014 г.
Доход от переоценки	49 871	249 510
(Расход)/доход от выбытия	(58 625)	165 003
Всего	(8 754)	414 513

15 Основные средства

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2015 год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство (НЗС) и не введенное в эксплуатацию оборудование	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
На 1 января 2015 г.	732 281	1 285 597	52 784	2 070 662
Поступления	13 548	—	121 080	134 628
Приобретение в результате объединения бизнеса	43 121	36 225	—	79 346
Выбытия	(261)	(104 514)	—	(104 775)
Перевод из категории НЗС	120	163 487	(163 607)	—
На 31 декабря 2015 г.	788 809	1 380 795	10 257	2 179 861
Амортизация				
На 1 января 2015 г.	(15 715)	(739 779)	—	(755 494)
Начисленная амортизация за год (Примечание 29)	(15 799)	(190 800)	—	(206 599)
Амортизация по выбывшим основным средствам	—	91 838	—	91 838
На 31 декабря 2015 г.	(31 514)	(838 741)	—	(870 255)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	757 295	542 054	10 257	1 309 606

15 Основные средства (продолжение)

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2014 год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство (НЗС) и не введенное в эксплуатацию оборудование	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
На 1 января 2014 г.	731 902	1 152 816	90 578	1 975 296
Поступления	—	—	175 707	175 707
Выбытия	(829)	(79 512)	—	(80 341)
Перевод из категории НЗС	1 208	212 293	(213 501)	—
На 31 декабря 2014 г.	732 281	1 285 597	52 784	2 070 662
Амортизация				
На 1 января 2014 г.	(663)	(646 318)	—	(646 981)
Начисленная амортизация за год (Примечание 29)	(15 065)	(162 774)	—	(177 839)
Амортизация по выбывшим основным средствам	13	69 313	—	69 326
На 31 декабря 2014 г.	(15 715)	(739 779)	—	(755 494)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	716 566	545 818	52 784	1 315 168

По состоянию на 31 декабря 2015 г. офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированные объекты на сумму 350 899 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 358 135 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков была проведена оценка зданий. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием трех основных концептуальных подходов: доходный, сравнительный, затратный, которые предусмотрены федеральным законодательством.

Подход с точки зрения дохода представляет собой процедуру оценки стоимости, исходя из того принципа, что стоимость недвижимости непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данная недвижимость.

Метод сравнения продаж определяет рыночную стоимость объекта на основе анализа недавних продаж сопоставимых объектов недвижимости, которые сходны с оцениваемым объектом по размеру и использованию. Данный метод определения стоимости предполагает, что рынок установит цену для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

Затратный подход применяется в том случае, когда существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства. Если объекту оценки свойственно уменьшение стоимости в связи с физическим состоянием, функциональным или экономическим устареванием, при применении затратного подхода необходимо учитывать износ и все виды устареваний.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов увеличит/уменьшит величину стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. на 78 881 тысячу рублей (31 декабря 2014 г.: 71 657 тысяч рублей).

Вышеуказанная балансовая стоимость зданий включает сумму 191 914 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 196 208 тысяч рублей), которая представляет собой добавочную стоимость от переоценки зданий. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы 417 131 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 432 810 тысяч рублей).

15 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представлено строительством и переоборудованием помещений филиалов и офисов. Оборудование, не введенное в эксплуатацию, представлено офисным и компьютерным оборудованием, которое Группа еще не начала использовать. При завершении работ / вводе в эксплуатацию эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

16 Прочие активы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 753 159	1 650 827
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	200 314	301 681
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	183 990	295 386
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	75 471	106 635
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	50 965	9 329
Требования по операциям с банковскими гарантиями	40 554	38 559
Расчеты по государственной пошлине	33 241	18 885
Требования по платежам за памятные монеты	16 553	10 850
Прочее	37 738	39 674
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(5 530)	(5 626)
Всего прочих финансовых активов	2 386 455	2 466 200
Прочие нефинансовые активы		
Товарно-материальные запасы	308 368	328 418
Капитализация затрат на разработку программного обеспечения	277 333	277 333
Сопровождение программных продуктов	192 262	194 237
Предоплата по налогу на прибыль	95 379	143 503
Драгоценные металлы	77 944	79 063
Биологические активы	56 133	—
Предоплата по прочим налогам	36 472	29 715
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	11 467	20 850
Прочее	24 543	13 987
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(294 030)	(277 333)
Всего прочих нефинансовых активов	785 871	809 773
Всего прочих активов	3 172 326	3 275 973

В состав активов, классифицируемых как товарно-материальные запасы, входит часть изъятого обеспечения, полученного Группой от неисполнения заемщиками обязательств по просроченным кредитам, в сумме 258 360 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 191 274 тысячи рублей, а также квартиры, составляющие имущество паевого инвестиционного фонда недвижимости «Наш Новый Дом», в сумме 137 144 тысячи рублей). Данные объекты оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и стоимости реализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в размере 11 467 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 20 850 тысяч рублей) представляют собой изъятое обеспечение, полученное Группой от неисполнения заемщиками обязательств по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение одного года с даты классификации. Имущество предлагается на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью.

16 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года и 2014 года:

	2015 г.	2014 г.
Баланс на 1 января	282 959	401 475
(Восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов	–	(118 330)
Создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	16 705	–
Прочие активы, списанные за счет резерва	(104)	(186)
Баланс на 31 декабря	299 560	282 959

17 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность перед ЦБ РФ	16 264 946	13 004 610
Договоры прямого РЕПО	10 463 712	7 610 720
Срочные депозиты	5 801 234	5 393 890
Счета и депозиты банков	16 283 510	11 938 756
Срочные депозиты банков	14 733 731	11 754 426
Договоры прямого РЕПО	1 377 845	64 927
Счета типа Лоро и депозиты «овернайт» банков	171 934	119 403
Всего счетов и депозитов банков	32 548 456	24 943 366

По состоянию на 31 декабря 2015 г. счета и депозиты банков включают средства, привлеченные от трех банков (31 декабря 2014 г.: четыре банка), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Общий объем остатков по счетам и депозитам данных кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 12 219 998 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 043 048 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. счета и депозиты банков включают средства, привлеченные от АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях кредитования субъектов МСБ в сумме 3 259 166 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 275 438 тысяч рублей), или 20% (31 декабря 2014 г.: 19%) от общей суммы счетов и депозитов банков. Срок погашения данных обязательств – с 4 марта 2016 г. по 29 июля 2022 г. (31 декабря 2014 г.: с 25 июня 2015 г. по 10 марта 2021 г.). Процентные ставки составляют от 6% до 11% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6% до 9% годовых). Остаток задолженности по кредитам, выданным за счет АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» составляет 3 010 767 тысяч рублей (31 декабря 2014 г. – 2 056 736 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. обязательства в сумме 11 841 557 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 7 675 647 тысяч рублей) по договорам прямого РЕПО были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 13 962 191 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 9 406 583 тысячи рублей) (Примечание 9, 11).

На 31 декабря 2015 г. счета и депозиты банков включают средства в объеме 5 648 169 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 699 582 тысячи рублей), привлеченные от одной связанной стороны (Примечание 37).

18 Средства клиентов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Юридические лица	35 155 036	30 425 214
- Срочные депозиты	26 619 033	23 216 602
- Текущие/расчетные счета	6 854 195	6 663 048
- Договоры прямого РЕПО	1 681 808	545 564
Физические лица	76 820 849	59 735 112
- Срочные вклады	72 570 973	55 843 689
- Текущие счета / счета до востребования	4 249 876	3 891 423
Всего средств клиентов	111 975 885	90 160 326

По состоянию на 31 декабря 2015 г. обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 1 681 808 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 1 777 163 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 545 564 тысячи рублей фактически обеспеченные ценными бумагами справедливой стоимостью 772 256 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	76 820 849	70	59 735 112	67
Строительство и производство	18 410 427	17	17 662 068	20
Финансы	4 977 934	4	3 004 655	3
Торговля	3 147 465	2	2 695 394	3
Компании в государственной собственности	1 066 878	1	153 062	—
Пищевая промышленность	1 044 137	1	1 133 651	1
Недвижимость	944 051	1	1 302 465	1
Транспорт	524 645	—	532 870	1
Сельское хозяйство	262 000	—	202 084	—
Деятельность гостиниц и общественное питание	129 674	—	36 531	—
Лизинговая деятельность	21 547	—	36 235	—
Юридические услуги	1 555	—	56 710	—
Прочее	4 624 723	4	3 609 489	4
Всего средств клиентов	111 975 885	100	90 160 326	100

На 31 декабря 2015 г. у Группы имеются одиннадцать клиентов (31 декабря 2014 г.: семь клиентов) с остатками средств свыше 500 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств указанных клиентов составил 21 581 474 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 18 453 252 тысячи рублей), или 19% (31 декабря 2014 г.: 20%) от общей суммы средств клиентов.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Облигации с номиналом в российских рублях	13 172 021	19 369 024
Векселя с номиналом в российских рублях	1 648 836	844 504
Облигации с ипотечным покрытием	1 035 569	—
Векселя с номиналом в иностранной валюте	158 507	186 531
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	16 014 933	20 400 059

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. облигации с номиналом в российских рублях представлены процентными ценными бумагами, торговля которыми осуществляется на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ):

	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Дата размещения	Окончатель- ный срок погашения	Ставка купона, %	Дата возможного досрочного погашения на 31 декабря 2015 г.
Седьмой выпуск биржевых облигаций	3 131 591	2 926 176	8 февраля 2013 г.	5 февраля 2016 г.	17,00	5 февраля 2016 г.
Восьмой выпуск биржевых облигаций	2 236 459	2 122 795	10 октября 2013 г.	6 октября 2016 г.	17,00	6 октября 2016 г.
Одиннадцатый выпуск биржевых облигаций	3 732 382	3 559 690	17 сентября 2013 г.	13 сентября 2016 г.	14,00	13 сентября 2016 г.
Тринадцатый выпуск биржевых облигаций	2 066 407	2 000 000	3 апреля 2015 г.	21 марта 2025 г.	15,00	7 апреля 2016 г.
Четырнадцатый выпуск биржевых облигаций	1 012 788	1 001 022	10 июня 2015 г.	28 мая 2025 г.	13,50	13 декабря 2016 г.
Пятнадцатый выпуск биржевых облигаций	992 394	1 000 000	24 декабря 2014 г.	11 декабря 2024 г.	13,50	27 декабря 2016 г.
Облигации с ипотечным покрытием	1 035 569	1 044 880	16 января 2015 г.	26 марта 2047 г.	11,00	по графику
Всего выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	14 207 590					

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации с номиналом в российских рублях представлены процентными ценными бумагами, торговля которыми осуществляется на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ):

	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Дата размещения	Окончатель- ный срок погашения	Ставка купона, %	Дата возможного досрочного погашения на 31 декабря 2014 г.
Четвертый выпуск биржевых облигаций	3 123 879	3 000 000	21 февраля 2012 г.	17 февраля 2015 г.	11,50	–
Пятый выпуск биржевых облигаций	2 059 663	2 000 000	10 апреля 2012 г.	7 апреля 2015 г.	12,50	–
Шестой выпуск биржевых облигаций	2 050 783	2 000 000	16 октября 2012 г.	13 октября 2015 г.	12,30	–
Седьмой выпуск биржевых облигаций	2 076 859	2 000 000	8 февраля 2013 г.	5 февраля 2016 г.	11,50	12 февраля 2015 г.
Восьмой выпуск биржевых облигаций	3 059 151	3 000 000	10 октября 2013 г.	6 октября 2016 г.	11,80	15 апреля 2015 г.
Одиннадцатый выпуск биржевых облигаций	3 991 767	3 854 327	17 сентября 2013 г.	13 сентября 2016 г.	12,30	21 сентября 2015 г.
Пятнадцатый выпуск биржевых облигаций	3 006 922	3 000 000	24 декабря 2014 г.	11 декабря 2024 г.	14,00	29 декабря 2015 г.
Всего выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	19 369 024					

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены объемы частично выкупленных облигаций на дату оферты и проданных собственных облигаций:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Досрочный выкуп	Продажа собственных облигаций	Досрочный выкуп	Продажа собственных облигаций
Третий выпуск биржевых облигаций	–	–	–	35 477
Четвертый выпуск биржевых облигаций	–	–	1 982 979	1 982 979
Пятый выпуск биржевых облигаций	–	–	640 404	640 575
Шестой выпуск биржевых облигаций	–	–	1 417 824	1 417 910
Седьмой выпуск биржевых облигаций	1 142 257	1 141 433	793 445	793 445
Восьмой выпуск биржевых облигаций	534 302	534 097	–	–
Одиннадцатый выпуск биржевых облигаций	2 848 452	2 972 443	2 638 120	2 492 447
Четырнадцатый выпуск биржевых облигаций	1 748 978	1 428 000	–	–
Пятнадцатый выпуск биржевых облигаций	1 998 801	–	–	–
Всего выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	8 272 790	6 075 973	7 472 772	7 362 833

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте представлены дисконтными, процентными и беспроцентными ценными бумагами, выпущенными Группой. Срок погашения данных векселей – с января 2016 года по апрель 2020 года (31 декабря 2014 г.: с января 2015 года по февраль 2016 года). Эффективная процентная ставка составляет от 5% до 16% годовых (31 декабря 2014 г.: от 3% до 28% годовых).

20 Выпущенные еврооблигации

28 апреля 2014 г. Группа разместила трехлетние еврооблигации на сумму 70 миллионов долларов США с доходностью в 11% годовых. 27 октября 2015 г. в рамках оферты произведено досрочное погашение в сумме 55 миллионов долларов США. Амортизированная стоимость еврооблигаций на 31 декабря 2015 г. 1 027 256 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 820 534 тысячи рублей).

По соглашению сторон Группа должна выполнять следующие финансовые ковенанты:

- ▶ поддерживать полное соответствие нормативным коэффициентам и другим требованиям Центрального банка;
- ▶ коэффициент соотношения капитала к активам, взвешенным на риск, на уровне не менее 11 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. фактическое значение коэффициента соотношения капитала к активам, взвешенным на риск, составляет 10,57% (Примечание 33). Поскольку в рамках оферты большая часть еврооблигационного займа была погашена, Группа считает маловероятным предъявление оставшихся бумаг к погашению.

21 Прочие заемные средства

В состав прочих заимствований включены займы, полученные от других корпораций, в сумме 99 107 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 195 682 тысячи рублей).

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с финансовыми инструментами	150 411	279 240
Задолженность перед персоналом по оплате труда	114 020	46 488
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	71 850	56 394
Кредиторы по пластиковым картам	23 515	34 827
Производные финансовые инструменты (Примечание 10)	6 485	14 515
Вознаграждения по выданным банковским гарантиям	3 758	7 891
Прочее	9 301	31 540
Всего прочих финансовых обязательств	379 340	470 895
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	77 924	60 775
Всего прочих нефинансовых обязательств	77 924	60 775
Всего прочих обязательств	457 264	531 670

23 Субординированные депозиты и еврооблигации

	Дата привле- чения	Дата погашения	Ставка %, годовых	Эффек- тивная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Субординированный депозит	21 декабря 2010 г.	1 августа 2019 г.	8,00	8,30	2 099 997	2 099 995
Субординированный депозит	18 июля 2013 г.	23 января 2020 г.	9,25	9,65	999 997	999 995
Субординированные еврооблигации	7 августа 2014 г.	—	12,50	12,50	4 542 256	3 500 379
Субординированный депозит	28 июля 2015 г.	28 июля 2025 г.	12,00	12,68	2 416 968	—
Субординированный депозит	27 ноября 2015 г.	27 ноября 2025 г.	10,50	11,02	250 000	—
Всего субординированных депозитов и еврооблигаций					10 309 218	6 600 369

Субординированные депозиты на общую сумму 2 099 997 тысяч рублей были пролонгированы 30 июня 2014 г. на срок до 1 августа 2019 г.

7 августа 2014 г. Группа выпустила бессрочные субординированные еврооблигации в пользу ограниченного круга частных и институциональных инвесторов в размере 60 миллионов долларов США по ставке 12,5% годовых.

В случае банкротства Группы погашения данных депозитов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

На 31 декабря 2015 г. субординированные депозиты в объеме 5 766 962 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 6 600 369 тысяч рублей) Группа привлекла от трех связанных сторон (Примечание 37).

24 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 14 423 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 12 600 000 тысяч рублей). Объявленный уставный капитал Банка состоит из 4 817 700 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. Выпущенный уставный капитал Банка состоит из 1 442 300 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию (31 декабря 2014 г.: 1 260 000 000 обыкновенных акций). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В ноябре 2014 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 400 000 000 обыкновенных акций. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 31 марта 2015 г. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 1 823 000 тысяч рублей. Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован ЦБ РФ 4 декабря 2015 г.

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Привилеги- рованные	Обыкно- венные	Привилеги- рованные	Обыкно- венные		
На 31 декабря 2013 г.	–	1 260 000 000	–	12 600 000	511 618	13 111 618
Изменение	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	–	1 260 000 000	–	12 600 000	511 618	13 111 618
Увеличение уставного капитала	–	182 300 000	–	1 823 000	–	1 823 000
На 31 декабря 2015 г.	–	1 442 300 000	–	14 423 000	511 618	14 934 618

По состоянию на 31 декабря 2015 г. оплаченный и скорректированный на инфляцию уставный капитал составляет 14 934 618 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 13 111 618 тысяч рублей).

Распределение прибыли осуществляется на основе накопленной прибыли по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Фонды Банка и нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2015 г. составили 876 190 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 048 733 тысячи рублей) (неаудированные данные).

24 Уставный капитал (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
На 1 января 2014 г.	200 501	78 582	(1 467 592)	(1 188 509)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(4 293)	—	4 293	—
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(134 361)	—	(134 361)
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	(192 243)	—	(192 243)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	65 322	—	65 322
Убыток отчетного периода	—	—	(1 454 526)	(1 454 526)
Средства, полученные от акционеров, за вычетом налога на прибыль	—	—	704 022	704 022
Выбытие неконтрольной доли в дочерней компании	—	—	25 080	25 080
Продажа доли участия в дочерней компании	—	—	(840 801)	(840 801)
На 31 декабря 2014 г.	196 208	(182 700)	(3 029 524)	(3 016 016)
На 1 января 2015 г.	196 208	(182 700)	(3 029 524)	(3 016 016)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(4 294)	—	4 294	—
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	4 927	—	4 927
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	750	—	750
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(1 135)	—	(1 135)
Убыток отчетного периода	—	—	(6 427 596)	(6 427 596)
Средства, полученные от акционеров	—	—	650 000	650 000
Выплаты акционерам	—	—	(227 883)	(227 883)
На 31 декабря 2015 г.	191 914	(178 158)	(9 030 709)	(9 016 953)

Дивиденды за 2015 и 2014 годы не объявлялись.

25 Процентные доходы и процентные расходы

	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
<i>Совокупная величина процентных доходов для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	2 142 385	1 026 071
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 142 385	1 026 071
<i>Совокупная величина процентных доходов для финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	17 742 776	13 200 280
Кредиты, выданные клиентам (необесцененные)	13 032 235	9 930 641
Кредиты, выданные клиентам (обесцененные)	3 024 058	2 515 414
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	976 345	429 212
Депозиты и средства в банках	327 285	85 898
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	182 908	65 996
Прочее	199 945	173 119
Всего процентных доходов	19 885 161	14 226 351
Процентные расходы		
<i>Совокупная величина процентных расходов для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	18 456 139	10 536 543
Средства клиентов	10 987 747	5 834 049
Срочные депозиты других банков и сделки покупки с обязательством обратной продажи ценных бумаг	3 325 334	1 507 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 859 724	2 586 148
Субординированные обязательства	838 279	389 691
Выпущенные еврооблигации	430 457	203 523
Прочее	14 598	15 817
Всего процентных расходов	18 456 139	10 536 543
Чистый процентный доход	1 429 022	3 689 808

26 Комиссионные доходы и расходы

	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	881 282	820 116
Операции с пластиковыми картами	462 487	520 921
Кассовые операции	181 697	239 242
Гарантии и аккредитивы выданные	172 380	264 284
Операции с ценными бумагами	39 446	39 277
Операции с иностранной валютой	28 242	18 766
Операции доверительного управления	10 129	11 115
Прочее	1 099	192
Всего комиссионных доходов	1 776 762	1 913 913
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	139 317	102 543
Операции с ценными бумагами	95 591	52 027
Расчетные операции	52 808	50 938
Операции инкассации	32 338	42 254
Операции доверительного управления	31 005	38 920
Гарантии и аккредитивы полученные	20 336	17 332
Кассовые операции	2 037	6 073
Прочее	16 615	11 586
Всего комиссионных расходов	390 047	321 673
Чистый комиссионный доход	1 386 715	1 592 240

27 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

	2015 г.	2014 г.
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(2 851)	(2 567 977)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	731 889	1 252 973
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/(расходов) от операций с валютными производными инструментами	(1 035 139)	802 184
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(306 101)	(512 820)

28 Резерв под обесценение

	2015 г.	2014 г.
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	(6 529 898)	(3 530 152)
Прочие активы (Примечание 16)	(16 705)	118 330
Счета и депозиты в банках (Примечание 8)	(246 487)	–
Всего резервов под обесценение	(6 793 090)	(3 411 822)

29 Административные и прочие операционные расходы

	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	1 795 592	1 916 145
Аренда	345 288	401 860
Страхование вкладов	272 882	218 680
Амортизация основных средств (Примечание 15)	206 599	177 839
Телекоммуникационные расходы и расходы на канцелярские товары	171 601	193 265
Ремонт и эксплуатация	163 571	178 349
Налоги, кроме налога на прибыль	138 232	171 685
Расходы по сопровождению программных продуктов	124 568	134 054
Лицензии на программное обеспечение	119 629	100 987
Профессиональные услуги	85 323	91 659
Рекламные и маркетинговые услуги	45 270	74 969
Благотворительность	45 004	34 344
Охрана	28 382	35 212
Прочее	65 687	92 616
Всего административных и прочих операционных расходов	3 607 628	3 821 664

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд в размере 380 261 тысяча рублей (2014 год: 408 644 тысячи рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующее:

	2015 г.	2014 г.
Расход по текущему налогу	32 701	25 719
За вычетом расходов по текущему налогу, отраженных в составе собственных средств	–	(176 006)
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	338 305	144 982
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	371 006	(5 305)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 135	(65 322)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	1 135	(65 322)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2015 и 2014 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2015 и 2014 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2015 и 2014 годах по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2015 г.	2014 г.
Убыток до налогообложения	(6 054 148)	(1 461 742)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(1 210 830)	(292 348)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
Постоянные различия:		
- Необлагаемые доходы	(2 633)	(28 251)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31 185	37 066
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(3 300)	(6 692)
Доход от продажи дочерней компании	—	(311 054)
Непризнанные изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	1 495 896	633 890
Прочее	60 688	(37 916)
Расход/(Экономия) по налогу на прибыль	371 006	(5 305)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных различий между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 2014 г.

Движение временных различий в течение 2014-2015 годов представлено ниже:

	1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода	Выбытие дочерней компании	1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода	Объеди- нение бизнеса	31 декабря 2015 г.
Отложенные налоговые активы									
Вложения в ценные бумаги	77 822	(77 759)	—	—	63	(63)	—	—	—
Резервы	907 153	(174 619)	—	(322 911)	409 623	822 224	—	—	1 231 847
Кредиты и авансы клиентам	38 017	(38 017)	—	—	—	—	—	—	—
Средств в банках	—	—	—	—	—	101 479	—	—	101 479
Налоговые убытки к переносу	—	868 248	—	(16 185)	852 063	285 961	—	—	1 138 024
Прочие	101 468	(101 468)	—	—	—	—	—	—	—
Итого ОНА (валовый)	1 124 460	476 385	—	(339 096)	1 261 749	1 209 601	—	—	2 471 350
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(680 660)	(633 890)	—	339 096	(975 454)	(1 495 896)	—	—	(2 471 350)
Отложенный налоговый актив	443 800	(157 505)	—	—	286 295	(286 295)	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства									
Вложения в ценные бумаги	(757 057)	(8 215)	65 322	—	(699 950)	(52 016)	(1 135)	(82 523)	(835 624)
Основные средства	(114 501)	—	—	—	(114 501)	6	—	—	(114 495)
Прочие заемные средства	(20 738)	20 738	—	—	—	—	—	—	—
Итого ОНО	(892 296)	12 523	65 322	—	(814 451)	(52 010)	(1 135)	(82 523)	(950 119)
Чистый ОНА/ОНО	(448 496)	(144 982)	65 322	—	(528 156)	(338 305)	(1 135)	(82 523)	(950 119)

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующих налоговых выгод.

На 31 декабря 2015 г. Группой не были признаны отложенные налоговые активы в размере 2 471 350 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 975 454 тысячи рублей), поскольку у руководства отсутствует уверенность в том, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

31 Сегментный анализ

Операции Группы организованы по трем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты идентифицируются на базе организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает сферы бизнеса, непосредственно подконтрольные членам Правления. Ниже представлено описание операций каждого отчетного сегмента:

- ▶ Корпоративные банковские операции – услуги по обслуживанию текущих счетов организаций, открытию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой, а также другие виды операций с корпоративными клиентами.
- ▶ Розничные банковские операции – оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию как дебетовых, так и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- ▶ Инвестиционные банковские операции – операции с финансовыми инструментами, в том числе производными финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке. Группа не проводит распределение капитала между сегментами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционных сегментов, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной консолидированной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли по сегментам до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль по сегменту используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Группа не распределяет остаточную балансовую стоимость основных средств между сегментами для определения общей стоимости активов сегмента. Для целей отчетности по сегментам вышеперечисленные активы включаются в категорию «Нераспределенные».

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Группы за 2015 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные	Итого
2015 г.					
Общий доход включает:					
Процентные доходы	10 707 064	3 299 248	3 009 903	–	17 016 215
Комиссионные доходы	1 218 195	876 228	7 937	(158)	2 102 202
Прочие операционные доходы	739 388	429 752	477 968	14 980	1 662 088
Всего доходов с внешними контрагентами	12 664 647	4 605 228	3 495 808	14 822	20 780 505
Межсегментные доходы	3 748 801	8 954 289	24 057 744	–	36 760 834
Результаты сегмента	(665 758)	(1 080 867)	1 377 955	(59 055)	(427 725)
31 декабря 2015 г.					
Активы сегмента	91 222 039	18 925 106	62 979 098	14 329 103	187 455 346
Обязательства сегмента	43 773 618	74 351 187	49 730 622	3 758 764	171 614 191

Ниже представлена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам за 2014 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные	Итого
2014 г.					
Общий доход включает:					
Процентные доходы	7 301 303	3 909 655	3 399 173	–	14 610 131
Комиссионные доходы	1 172 493	1 054 796	(48 072)	–	2 179 217
Прочие операционные доходы	1 114 822	114 278	635 895	16 496	1 881 491
Всего доходов с внешними контрагентами	9 588 618	5 078 729	3 986 996	16 496	18 670 839
Межсегментные доходы	2 056 251	5 694 386	4 316 777	677	12 068 091
Результаты сегмента	1 256 271	(285 817)	(480 596)	(292 398)	197 460
31 декабря 2014 г.					
Активы сегмента	66 231 249	21 421 991	57 110 146	17 391 255	162 154 641
Обязательства сегмента	36 336 195	57 891 800	50 396 689	2 514 724	147 139 408

Отклонение суммы процентных доходов по данным управленческой отчетности от данных по МСФО обусловлено тем, что в состав процентных доходов управленческой отчетности включаются комиссии по доверительному управлению.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Для целей подготовки сегментного анализа административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на базе носителей затрат, основным из которых является численность персонала.

Межсегментные доходы рассчитаны в соответствии с порядком трансфертного ценообразования, используемом в Банке в целях управленческого учета.

Ниже представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности и прибыли до налогообложения по МСФО, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	(427 725)	197 460
Корректировка резервов под обесценение	(2 501 172)	1 377 508
Консолидационные корректировки	2 932 106	260 721
Корректировки активов и обязательств по справедливой стоимости	(5 733 162)	(974 364)
Корректировки активов и обязательств по амортизированной стоимости	285 298	(1 396 295)
Переклассификация средств, полученных от акционера	(650 000)	(880 028)
Прочие корректировки	40 507	(46 744)
Убыток до налогообложения по данным финансовой информации по МСФО	(6 054 148)	(1 461 742)

Финансовая информация в сегментном анализе (или управленческом учете) во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- ▶ корректировки резерва возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РПБУ в рамках подготовки управленческой отчетности;
- ▶ разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РПБУ в рамках подготовки управленческой отчетности;
- ▶ корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Группа использует номинальные процентные ставки для расчета в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки в соответствии с МСФО;
- ▶ консолидация дочерних компаний;
- ▶ создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов;
- ▶ переоценка инвестиционной недвижимости.

Ниже представлена выверка совокупной величины активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и активов/обязательств по МСФО, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств по данным управленческой отчетности	187 455 346	171 614 191	162 154 641	147 139 408
Корректировка резервов под обесценение	(6 580 151)	—	(4 078 979)	—
Консолидационные корректировки	10 504 268	4 597 821	5 486 601	2 512 260
Корректировки активов и обязательств по справедливой стоимости	(6 734 920)	6 485	(937 392)	70 851
Корректировки активов и обязательств по амортизированной стоимости	(1 128 656)	(17 659)	(1 396 295)	—
Прочие корректировки	(2 013 540)	(783 208)	(760 375)	485 470
Всего активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	181 502 347	175 417 630	160 468 201	150 207 989

31 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о крупных клиентах. Практически все поступления от внешних контрагентов были сгенерированы на территории Республики Татарстан от контрагентов, находящихся в Республике Татарстан. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от общей суммы выручки. Большинство внеоборотных активов расположены на территории Российской Федерации.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитного, риска ликвидности, процентной ставки, валютного и ценового) и функциональных (операционного, правового, риска потери деловой репутации) рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление функциональными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и регуляторных рисков.

Функции управления рисками разделены между органами, которые являются ответственными за установление политик и процедур управления рисками, включая установление лимитов, и теми, чьей функцией является осуществление этих политик и процедур, включая контроль за рисками и лимитами на постоянной основе.

Совет Директоров, Комитет по аудиту и рискам Совета директоров и Правление устанавливают политики управления рисками Банка.

- ▶ *Совет директоров* наделен полномочиями утверждения основных политик по управлению рисками, а также выработки стратегии в области управления и контроля за рисками. Совет директоров также одобряет определенные существенные операции. Совет директоров утверждает политику управления рисками, размер и частоту пересмотра лимитов, одобряет политику минимизации рисков на все операции, устанавливает перечень банковских и иных операций, которые требуют предварительного одобрения, контролирует деятельность исполнительных органов в области управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность перед собственниками Банка за то, чтобы в нем обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также за то, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления рисками и контролю за ними.
- ▶ *Комитет по аудиту и рискам Совета директоров* – специальный постоянно действующий орган, созданный Советом директоров Банка для анализа ситуации по отдельным наиболее важным вопросам в рамках своей компетенции. Целями создания Комитета являются повышение эффективности систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками Банка, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем. Комитет действует в интересах Банка, его акционеров и инвесторов и обеспечивает фактическое участие членов Совета директоров в осуществлении контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдение законодательства и требований надзорных и регулирующих органов, достоверность финансовой отчетности, прозрачность и полноту финансовой информации.
- ▶ *Правление* ответственно за осуществление установленной и одобренной Советом директоров политики управления рисками. Правление одобряет внутренние правила в отношении служб Банка, вовлеченных в управление рисками, определяет основные принципы управления рисками, устанавливает лимиты по операциям на финансовых (денежных) рынках, а также процедуры по их утверждению в рамках собственных полномочий. Правление принимает политику кредитования, определяет персональный состав кредитных комитетов Банка и одобряет решения в рамках собственных полномочий.

Комитет по управлению активам и пассивам, Кредитные комитеты, Комитет по рискам, Казначейство, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг, Департамент рисков осуществляют политику управления рисками Банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ▶ *Комитет по управлению активам и пассивам* наделен правами и полномочиями, связанными с определением и реализацией текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка. Комитет ответственен за управление ликвидностью, процентной политикой Банка и финансовыми рисками Банка, координацию деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления финансовыми рисками. Принимаемые Комитетом управленческие решения по корректировке структуры активов и пассивов Банка находятся в рамках действующих лимитов, устанавливаемых Правлением Банка (лимиты на контрагентов, лимиты на структурные подразделения Банка, лимиты на финансовые инструменты, отрасли и территории), а также санкционированных Кредитными комитетами решений о проведении кредитных операций. При недостаточном уровне ликвидности Комитет может своим решением уменьшить величину либо приостановить совершение любой сделки, а также отложить проведение санкционированных Кредитными комитетами кредитных операций.
- ▶ *Кредитные комитеты* в рамках собственных полномочий принимают решения о сделках с контрагентами Банка в целях минимизации риска неисполнения последними своих обязательств перед Банком (кредитного риска), а также максимизации степени экономической эффективности данных операций.
- ▶ *Комитет по рискам* – коллегиальный орган, целью создания которого является содействие Правлению Банка в сфере управления рисками, укрепления системы управления, оперативного реагирования на критические риски. Основной задачей Комитета является принятие решений по организации и поддержанию эффективной системы управления рисками.
- ▶ *Казначейство*, в первую очередь, ответственно за управление краткосрочной и текущей ликвидностью Банка в рамках установленных требований и лимитов. Оно также ответственно за проверку соответствия одобренным лимитам, участвует в развитии политики и технологии по снижению риска ликвидности, равно как стандартов и процедур банковских операций.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* ответственна за соблюдение Банком применимого законодательства и внутренних правил и решений, включая кредитную политику Банка. Служба внутреннего аудита участвует в разработке процедур по снижению рисков, разработке стандартов и процедур банковских операций. Служба внутреннего аудита отчитывается перед Советом директоров.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* создана в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля и управления регуляторными рисками (правовыми, потери деловой репутации, причинения значительных финансовых убытков). Служба обеспечивает соответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства, участвует в разработке процедур по снижению регуляторных рисков, осуществляет предварительный и текущий контроль сделок.
- ▶ *Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг* проводит постоянный контроль соответствия политики управления риском сотрудниками и службами и участвует в контроле за финансовыми рисками в отношении операций на рынке ценных бумаг.
- ▶ *Департамент рисков* проверяет финансовое состояние контрагентов Банка, осуществляет оценку данных и расчет лимитов по основным рискам, формирует предложения по уменьшению рисков и (в рамках утвержденных лимитов) вносит предложения по лимитам для определенных операций и/или контрагентов.

Советом директоров Банка утверждена Политика оценки и управления рисками, целью которой является определение основных положений политики в области управления и оценки банковских рисков.

Существенных изменений в целях, политике и способах управления рисками и методах по оценке рисков не было.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, разработаны «Порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (утвержден решением Правления Банка в соответствии с требованием Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»); «Методика оценки фондового риска в соответствии с МСФО ОАО «АИКБ «Татфондбанк» для целей оценки фондового риска в рамках консолидированной отчетности по МСФО; утверждены совокупные лимиты вложений ПАО «Татфондбанк» и дочерней компании ООО «ИК «ТФБ Финанс» в ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, нет единых внутренних методик выявления значимых рисков и управления ими. В ПАО «Татфондбанк» и ПАО НКБ «Радиотехбанк» разработаны и применяются независимые методики выявления значимых рисков, в каждом банке Группы есть независимая система отчетности по значимым рискам. В связи с этим в течение 2015 года подразделения управления рисками и службы внутреннего аудита каждого из банков Группы проводили независимый контроль и оценку эффективности управления значимыми рисками на уровне каждого из банков Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не разработаны внутренние документы, регламентирующие контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В настоящее время Банком ведется работа по проекту «Разработка и внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», утвержденному Приказом Председателя Правления, в рамках которого разрабатываются единые методики выявления значимых рисков для банковской группы, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, единая система отчетности по значимым для банковской группы рискам, а также внутренние документы, регламентирующие контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

В процесс управления кредитным риском вовлечены следующие органы управления и структурные подразделения Банка: Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, Управление по работе с залогами и активами и Служба безопасности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства.

В соответствии с Лимитной политикой Группа контролирует кредитный риск, соблюдая установленные лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые являются постоянно действующими органами Банка по решению вопросов кредитования юридических и физических лиц.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные комитеты включают:

- ▶ Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ▶ Кредитный комитет по кредитованию физических лиц;
- ▶ Малый кредитный комитет по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ▶ Малый кредитный комитет по кредитованию физических лиц.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитных комитетов и Правления Банка и анализируется ими.

Лимиты полномочий для Кредитных комитетов определяются Правлением в соответствии с внутренними нормативными правовыми актами.

Лимиты полномочий коллегиальных органов определяются исходя из целесообразности, существенности и необходимой оперативности в принятии решений.

Оценка справедливой стоимости объектов залога, применяемых для корректировки резерва под обесценение, производится Управлением по работе с залогами и активами на постоянной основе, но не реже чем 1 раз в квартал. Переоценка объектов залога производится в случае ухудшения финансового состояния заемщика и в случае выявления (в процессе проверки наличия и состояния залогового имущества) фактов, влияющих на ликвидность и рыночную стоимость объектов залога.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Кредитный рейтинг контрагента – юридического лица представляет собой оценку по балльной системе его финансового состояния (показатели рентабельности, ликвидности, коэффициенты покрытия обязательств и оборачиваемости и прочее) и устойчивости контрагента к бизнес-рisku (качество менеджмента, структура собственности, конкуренция в отрасли, зависимость от поставщиков и покупателей и прочее). В зависимости от набранной суммы баллов контрагенту присваивается рейтинг кредитоспособности, на основании которого Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами или Правление Банка (в зависимости от рассматриваемой суммы вложений) одобряют или отклоняют сделку и ее условия.

Для определения риска по портфелю МСБ анализируется финансовое состояние контрагента (показатели рентабельности бизнеса, долговой нагрузки на бизнес, покрытия платежей по кредиту доходами бизнеса и прочее) и устойчивость к бизнес-рisku (период ведения деятельности, структура собственности, качество кредитной истории и прочее). Кредитный рейтинг для индивидуального контрагента присваивается на основании суммы набранных баллов.

Рейтинг кредитоспособности контрагентов – кредитных организаций определяется на основе расчета показателей платежеспособности, качества активов, эффективности деятельности и деловой активности. При расчете лимитов на банки-контрагенты используются показатель текущей ликвидности, величина собственного капитала банков. Окончательные решения о сумме вложений и об объемах межбанковских кредитов принимаются коллегиально на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами или Правления Банка.

Кредитный рейтинг страховой компании определяется на основе оценки финансового положения, в которой также учитываются коэффициенты, характеризующие финансовое состояние контрагента, и устойчивость к бизнес-рискам (степень региональной и отраслевой диверсификации рисков, универсальность компании, длительность осуществления страховой деятельности, качество менеджмента, структура собственности и прочее).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

С целью оценки уровня кредитного риска ссуды, предоставленные физическим лицам, классифицируются по портфелям обеспеченных ссуд (ипотечные кредиты и автокредиты) и прочих ссуд на потребительские цели.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются специалисты Департамента розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Анализ и оценку финансового состояния контрагентов проводят подразделения Банка, осуществляющие кредитование, а также Департамент рисков.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству представляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске в формате раскрытия в Примечании 12.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, через процедуры утверждения лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов юридическим лицам и прочим финансовым активам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	Непросроченные и необесцененные			Обесцененные	Итого
	Группа 1	Группа 2	Группа 3		
Счета и депозиты в банках	1 386 992	–	–	246 487	1 633 479
Кредиты юридическим лицам	25 227 965	38 303 540	17 886 120	33 292 280	114 709 905
Корпоративные кредиты	19 901 832	33 733 671	17 193 537	31 458 856	102 287 896
Кредиты МСБ	2 436 737	3 344 150	692 583	1 833 424	8 306 894
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	2 889 396	1 225 719	–	–	4 115 115
Долговые ценные бумаги	18 030 146	736 157	7 459 189	1 093 218	27 318 710
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 012 273	736 157	3 410 662	–	19 159 092
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 017 873	–	4 048 527	1 070 621	8 137 021
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	22 597	22 597
Займ, предоставленный ценными бумагами	656 365	–	–	–	656 365
Итого	45 301 468	39 039 697	25 345 309	34 631 985	144 318 459

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по непросроченным необесцененным финансовым инструментам представлено в разрезе следующих категорий:

- ▶ *по кредитам юридическим лицам:*
 - ▶ Группа 1 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается как хорошее;
 - ▶ Группа 2 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается как среднее;
 - ▶ Группа 3 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается ниже среднего, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными;
- ▶ *по счетам и депозитам в банках:*
 - ▶ Группа 1 – финансовые инструменты с нормой резервирования 0%;
 - ▶ Группа 2 – финансовые инструменты с нормой резервирования от 0% до 2%;
 - ▶ Группа 3 – финансовые инструменты с нормой резервирования более 2%;
- ▶ *по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи:*
 - ▶ Группа 1 – финансовые инструменты, эмитенты которых имеют международные рейтинги на уровне не ниже «В3» («В-»);
 - ▶ Группа 2 – финансовые инструменты, эмитенты которых имеют международные рейтинги на уровне не ниже «ССС» («Саа»), а также торгуемые на внебиржевом рынке;
 - ▶ Группа 3 – необесцененные финансовые инструменты, эмитенты которых не имеют международных рейтингов, а также оцениваемые по модели.

Понятие обесцененных финансовых активов приведено в Примечании 4.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов физическим лицам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	Необесцененные и непросроченные	Просроченные, но необесцененные	Обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам	20 570 115	1 424 054	2 872 995	24 867 164
Потребительские кредиты	12 127 459	1 044 953	2 407 228	15 579 640
Ипотечные кредиты	6 536 454	263 799	261 754	7 062 007
Автокредиты	1 906 202	115 302	204 013	2 225 517
Итого	20 570 115	1 424 054	2 872 995	24 867 164

Обесцененными кредитами физических лиц являются кредиты с задержкой платежа от 181 дня и более.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов юридическим лицам и прочих финансовых активов до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	Непросроченные и необесцененные			Обесцененные	Итого
	Группа 1	Группа 2	Группа 3		
Счета и депозиты в банках	1 189 970	–	–	–	1 189 970
Кредиты юридическим лицам	16 151 125	34 727 701	13 624 323	21 292 501	85 795 650
Корпоративные кредиты	13 534 883	29 605 881	12 822 985	19 805 390	75 769 139
Кредиты МСБ	2 412 936	3 721 400	801 338	1 487 111	8 422 785
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	203 306	1 400 420	–	–	1 603 726
Долговые ценные бумаги	11 625 337	5 891 003	9 686 381	23 018	27 225 739
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 625 337	5 891 003	6 130 805	–	23 647 145
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3 555 576	–	3 555 576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	23 018	23 018
Займ, предоставленный ценными бумагами	1 477 238	–	–	–	1 477 238
Итого	30 443 670	40 618 704	23 310 704	21 315 519	115 688 597

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов физическим лицам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	Необесцененные и непросроченные	Просроченные, но необесцененные	Обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	13 543 532	1 154 849	2 474 079	17 172 460
Ипотечные кредиты	5 661 584	179 342	139 475	5 980 401
Автокредиты	2 332 988	138 342	201 864	2 673 194
Итого	21 538 104	1 472 533	2 815 418	25 826 055

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Советом Директоров утверждается Политика по оценке и управлению ликвидностью.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оперативная информация по риску ликвидности в виде расчета разрывов ликвидности предоставляется руководству не реже одного раза в месяц. Расчет риска ликвидности для управленческого учета осуществляется Департаментом рисков совместно с Отделом управления ликвидностью и трансфертного ценообразования на первое число каждого месяца. Целью расчета риска ликвидности является определение чистого отрицательного непокрытого разрыва ликвидности для дальнейшего сравнения разрывов с размером доступных источников финансирования.

В процессе оценки и управления ликвидностью Группа определяет ожидаемые сроки погашения привлеченных средств, проводит стресс-тестирование и оценивает способность рефинансировать задолженность с клиентских и финансовых рынков.

Нормальное функционирование Банка обеспечивается в случае, если сумма отрицательного разрыва ликвидности меньше или соизмерима с возможной суммой привлечения капитала с финансовых рынков (допустимый отрицательный разрыв ликвидности). Критическое функционирование имеет место, если сумма отрицательного разрыва ликвидности превышает максимально возможную сумму займа с финансовых рынков.

Казначейство проводит мониторинг открытых со стороны банков-контрагентов лимитов с целью оценки возможности привлечения дополнительных ресурсов с финансовых рынков.

Управление ликвидностью Группы включает проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении сроков их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Организация контроля за состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств банков, депозитов юридических лиц / вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. К данным нормативам относятся:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней;
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам и обязательствам со сроком погашения более одного года.

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах и является ответственным за контроль ежедневной позиции по ликвидности, включая уровень депозитов в банках и прочие межбанковские инструменты. Управление активных операций на рынке ценных бумаг обеспечивает приемлемую структуру портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов иностранных валют.

В приведенных ниже таблицах показано распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. Данные таблиц представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Все неисполненные обязательства по договорам финансовых гарантий относятся на самый ранний период, в котором гарантии могут быть востребованы.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	15 919 378	389 224	—	—	16 308 602
Счета и депозиты банков	8 962 157	2 892 917	176 572	5 518 334	17 549 980
Средства клиентов	26 658 281	52 403 003	34 043 336	3 204 439	116 309 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 251	5 565 201	8 212 380	13 120 285	27 339 117
Выпущенные еврооблигации	—	56 120	56 120	1 076 477	1 188 717
Прочие заемные средства	3 304	—	945	96 475	100 724
Прочие финансовые обязательства	304 535	65 593	7 664	1 548	379 340
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	6 485	—	—	—	6 485
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	240 198	289 185	13 849 284	14 378 667
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании	—	114 153	—	—	114 153
Всего финансовых обязательств	52 295 391	61 726 409	42 786 202	36 866 842	193 674 844
Всего договорных и условных обязательств	16 434 359	107 006	491 919	188 651	17 221 935

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	7 802 839	5 445 438	—	—	13 248 277
Счета и депозиты банков	7 779 448	1 375 902	262 890	4 438 887	13 857 127
Средства клиентов	20 294 026	40 154 860	31 502 616	2 784 053	94 735 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	336 971	11 423 060	9 840 947	58 283	21 659 261
Выпущенные еврооблигации	—	216 595	4 154 683	—	4 371 278
Прочие заемные средства	11 566	34 097	302 223	1 141 315	1 489 201
Прочие финансовые обязательства	307 920	8 391	147 108	7 476	470 895
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	14 515	—	—	—	14 515
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	129 179	131 321	7 622 860	7 883 360
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании	—	—	—	114 153	114 153
Всего финансовых обязательств	36 547 285	58 787 522	46 341 788	16 167 027	157 843 622
Всего договорных и условных обязательств	16 358 963	221 795	100 793	326 139	17 007 690

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. договорные и условные обязательства включают кредитные линии в сумме 5 674 975 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 6 643 796 тысяч рублей), которые отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», поскольку клиент вправе запросить у Банка очередной транш в любое время. При этом Банк может отказать в предоставлении очередного кредита в случае ухудшения финансового состояния заемщика.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право закрыть свои депозиты, в том числе срочные депозиты, в любой момент времени до наступления срока их погашения с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены по контрактным срокам погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. срочные вклады физических лиц со сроком погашения более 1 месяца составляют 63 638 228 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 50 896 442 тысячи рублей).

Руководство Группы полагает, что несмотря на отнесение значительной части средств клиентов к категории «до востребования» (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация таких средств по количеству и типу и прошлый опыт Группы указывают на то, что данные средства клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования. В соответствии с оценками Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. отток денежных средств со счетов клиентов «До востребования и менее 1 года» будет происходить в следующие периоды:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
До востребования и менее 1 года	18 821 644	12 746 022
Более 1 года	7 836 637	7 548 004

В соответствии с условиями выпуска, держатели долговых ценных бумаг Группы имеют право предъявить их к оплате в определенные даты до срока погашения, в связи с чем анализ недисконтированных потоков по указанным финансовым инструментам отражен по датам ближайших оферт.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Информация о суммах договорных и условных обязательств в разрезе их видов приведена в Примечании 34.

Далее в таблицах представлены активы и обязательства по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. В связи с тем, что на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. в основе практически всех финансовых инструментов лежат постоянные контракты с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют собой сроки пересмотра процентных ставок.

В нижеприведенных таблицах финансовые активы и обязательства отражены с учетом дисконтирования в соответствии с их договорным сроком погашения, включая вклады физических лиц. Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому, что руководство имеет возможность управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что согласно прошлому опыту сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включены:

- ▶ Долговые ценные бумаги, которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 15 056 663 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 16 971 520 тысяч рублей);
- ▶ Долевые ценные бумаги (акции), которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, отсутствуют (31 декабря 2014 г.: в сумме 1 881 тысяча рублей).

В состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включены:

- ▶ Долговые ценные бумаги, которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 3 017 873 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 51 492 тысячи рублей);
- ▶ Долевые ценные бумаги (акции), которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 68 066 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: отсутствуют).

В таблице ниже приведен общий анализ ликвидности Группы на 31 декабря 2015 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сроком и просро- ченные	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 579 727	—	—	—	—	13 579 727
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	891 824	891 824
Счета и депозиты в банках	2 354	927 941	—	456 697	—	1 386 992
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 715 034	—	—	—	—	19 715 034
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	8 618 303	—	—	—	—	8 618 303
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	656 365	—	—	—	656 365
Кредиты, выданные клиентам	7 605 540	28 013 518	45 671 921	38 330 079	1 660 650	121 281 708
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 705 716	—	—	—	—	6 705 716
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	3 012 640	—	—	—	—	3 012 640
Прочие финансовые активы	414 896	1 793 422	87 057	86 265	4 815	2 386 455
Всего финансовых активов	59 654 210	31 391 246	45 758 978	38 873 041	2 557 289	178 234 764
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	15 879 091	385 855	—	—	—	16 264 946
Счета и депозиты банков	8 884 624	2 734 035	23 365	4 641 486	—	16 283 510
Средства клиентов	26 583 591	50 659 368	31 885 749	2 847 177	—	111 975 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	439 785	6 447 536	8 196 015	931 597	—	16 014 933
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	1 027 256	—	1 027 256
Прочие заемные средства	3 304	—	900	94 903	—	99 107
Прочие финансовые обязательства	304 535	65 593	7 664	1 548	—	379 340
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	—	—	10 309 218	—	10 309 218
Всего финансовых обязательств	52 094 930	60 292 387	40 113 693	19 853 185	—	172 354 195
Чистый разрыв	7 559 280	(28 901 141)	5 645 285	19 019 856	2 557 289	5 880 569
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 г.	7 559 280	(21 341 861)	(15 696 576)	3 323 280	5 880 569	—

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ ликвидности Группы на 31 декабря 2014 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком и просроченные	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 412 809	—	—	—	—	16 412 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	1 067 447	1 067 447
Счета и депозиты в банках	132 069	706 791	—	351 110	—	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 370 555	—	—	—	11 670	24 382 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	7 931 456	—	—	—	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	1 477 238	—	—	—	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	5 272 484	16 458 242	28 613 629	44 619 250	1 760 212	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 886	—	—	—	—	4 912 886
Прочие финансовые активы	479 412	1 748 561	60 045	123 418	54 764	2 466 200
Всего финансовых активов	59 511 671	20 390 832	28 673 674	45 093 778	2 894 093	156 564 048
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	7 670 614	5 333 996	—	—	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	7 654 078	1 154 352	823	3 129 503	—	11 938 756
Средства клиентов	20 231 813	38 419 889	29 137 438	2 371 186	—	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 498	5 452 724	2 425 934	12 185 903	—	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	3 820 534	—	3 820 534
Прочие заемные средства	4 520	—	260 861	930 301	—	1 195 682
Прочие финансовые обязательства	307 920	8 391	147 108	1 878	5 598	470 895
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	—	—	6 600 369	—	6 600 369
Всего финансовых обязательств	36 204 443	50 369 352	31 972 164	29 039 674	5 598	147 591 231
Чистый разрыв	23 307 228	(29 978 520)	(3 298 490)	16 054 104	2 888 495	8 972 817
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г.	23 307 228	(6 671 292)	(9 969 782)	6 084 322	8 972 817	—

Наибольшее влияние на разрыв ликвидности до 12 месяцев оказывают:

- ▶ депозиты физических лиц – 46% (31 декабря 2014 г.: 45%);
- ▶ депозиты юридических лиц – 18% (31 декабря 2014 г.: 19%);
- ▶ межбанковские заимствования – 18% (31 декабря 2014 г.: 18%).

Депозиты физических лиц представлены по контрактным срокам погашения. Руководство Группы полагает, что, несмотря на отнесение значительной части депозитов физических лиц к категориям «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», часть будет пролонгирована на новый срок. Диверсификация данной категории пассива по количеству и типу, а также прошлый опыт (накопленная статистика) Группы указывают на то, что данные средства представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Банк регулярно оценивает величину минимальных остатков денежных средств юридических лиц на расчетных счетах и физических лиц на текущих счетах и пластиковых картах и рассматривает их как стабильный источник финансирования. На 31 декабря 2015 г. минимальный неснижаемый остаток составляет 8,4 миллиарда рублей (31 декабря 2014 г.: 8,4 миллиарда рублей).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги рассматриваются по сроку до ближайшей оферты. У Группы имеются выпущенные долговые ценные бумаги со сроком погашения в течение 12 месяцев от отчетной даты в сумме 15,1 миллиарда рублей (31 декабря 2014 г.: 24 миллиарда рублей). При оценке объема обязательств руководство Группы рассчитывает, что более 3 миллиардов рублей (31 декабря 2014 г.: 6 миллиардов рублей) могут быть не предъявлены к погашению в рамках оферт. Данное утверждение основано на статистике оферт облигационных выпусков, начиная с 2011 года, с поправкой на текущую рыночную ситуацию. В среднем к оферте предъявляется около 54% выпуска (разброс 7%-92%), при этом в течение 3 месяцев после оферты около 90% выкупленного объема вновь поступает на рынок (разброс 21%-100%). Все рублевые облигации Группы входят в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и котировальный список 1 уровня на Московской межбанковской валютной бирже, в связи с чем пользуется хорошим спросом у инвесторов.

Руководство считает, что Группа сможет рефинансировать свои долговые обязательства. В подтверждение этому размещение Группой в течение 2015 года двух новых облигационных займов общим объемом 4 миллиарда рублей, дополнительного выпуска по одному имеющемуся облигационному займу объемом 1 миллиард рублей, одного нового облигационного займа с ипотечным покрытием объемом 1,4 миллиарда рублей, проведение оферт по пяти облигационным выпускам на общую стоимость 8,3 миллиарда рублей (47% от объема поступило на рынок), по одному еврооблигационному выпуску на общую стоимость 3,4 миллиарда рублей, погашение трех облигационных выпусков общим объемом 7 миллиардов рублей.

Объем депозитных договоров с юридическими лицами, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, составляет 26,9 миллиарда рублей (31 декабря 2014 г.: 22,5 миллиарда рублей). Принимая во внимание рост данной статьи пассива в течение 2015 года, руководство не ожидает существенного оттока средств с депозитных счетов.

Для рефинансирования существующих обязательств руководство оставляет возможность использования открытых кредитных линий в других банках, привлечения средств под залог портфеля ценных бумаг, а также заимствований в Центральном банке Российской Федерации:

- ▶ объем общих совокупных лимитов, открытых в российских банках-контрагентах, оценивается в 21,3 миллиарда рублей (31 декабря 2014 г.: 14,2 миллиарда рублей);
- ▶ объем ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, оценивается в 18,1 миллиарда рублей (31 декабря 2014 г.: 17 миллиардов рублей), в том числе ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО, в сумме 11,6 миллиарда рублей (31 декабря 2014 г.: 7,85 миллиарда рублей).

Помимо формирования запаса ликвидности, для обеспечения финансирования, поддержания текущей ликвидности и своевременного соблюдения своих обязательств, Группой предпринимаются следующие шаги:

- ▶ ведется работа по увеличению портфеля кредитов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении кредитов от Центрального банка Российской Федерации;
- ▶ зарегистрировано 6 облигационных выпусков общим объемом 15 миллиардов рублей, которые могут быть использованы по назначению в случае необходимости.

Дополнительно, на основании проведенных переговоров с представителями регионального руководства и полученных письменных подтверждений от них в 2011 году и в 2016 году, руководство Группы уверено, что в случае необходимости Банк и Группа получают поддержку от Правительства Республики Татарстан и других органов власти, направленную на пополнение ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости Группы. Правительство Республики Татарстан участвовало в увеличении уставного капитала Банка в 2008 году на 2 миллиарда рублей и предоставило в 2010 году субординированный займ в размере 2,1 миллиарда рублей. Руководство ожидает, что Правительство Республики Татарстан продолжит поддерживать Банк и Группу. Так, в июле-августе 2015 года Банк привлек субординированные депозиты в размере 2,4 миллиарда рублей от компании со 100%-ным государственным участием.

В декабре 2015 года произошло увеличение уставного капитала на 1,8 миллиарда рублей в рамках дополнительного выпуска акций Банка, зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 31 марта 2015 г. (Примечание 24).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2015 году Банк включен в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень региональных банков для осуществления мер по повышению капитализации. В январе 2016 года в Банк поступили средства в сумме 1,4 миллиарда рублей в рамках реализации данной программы.

В первом полугодии 2016 года акционеры Банка планируют провести докапитализацию, в рамках которой предполагается предоставить безвозмездный взнос денежных средств в размере 4 миллиардов рублей и привлечение субординированного депозита в размере 4 миллиардов рублей.

Таким образом, руководство Группы выражает уверенность в том, что в течение ближайших 12 месяцев Группа сможет поддерживать достаточный уровень ликвидности.

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

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

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

Расчет процентного риска для управленческого учета осуществляется Департаментом рисков в конце каждого месяца.

В функции Правления в области управления процентным риском входит:

- ▶ утверждение процентных ставок для разных видов сделок;
- ▶ принятие управленческих решений о реструктуризации активов и пассивов в отношении сроков их погашения или структуры процентных ставок.

Департамент рисков ежемесячно проводит расчет величины процентного риска тремя методами:

- ▶ ГЭП (разрыв) – анализа;
- ▶ методом дюрации, состоящим в применении определенных коэффициентов взвешивания, которые базируются на оценке дюрации требований и обязательств, к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения;
- ▶ методом определения волатильности процентных ставок для доходных активов и обязательств. При этом используются статистические данные по процентным ставкам за последние три года.

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

Валютный риск – это риск, возникающий вследствие изменения обменных курсов валют.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по балансовым позициям по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драго- ценные металлы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 674 459	947 053	886 179	13 973	58 063	13 579 727
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	891 824	—	—	—	—	891 824
Счета и депозиты в банках	1 385 899	1 093	—	—	—	1 386 992
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 967 346	5 747 688	—	—	—	19 715 034
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	8 618 303	—	—	—	—	8 618 303
Займ, предоставленный ценными бумагами	656 365	—	—	—	—	656 365
Кредиты, выданные клиентам	111 774 783	8 554 860	952 065	—	—	121 281 708
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 705 716	—	—	—	—	6 705 716
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	3 012 640	—	—	—	—	3 012 640
Прочие финансовые активы	2 322 009	47 190	17 256	—	—	2 386 455
Всего финансовых активов	161 009 344	15 297 884	1 855 500	13 973	58 063	178 234 764
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	16 264 946	—	—	—	—	16 264 946
Счета и депозиты банков	11 806 812	2 023 495	2 453 203	—	—	16 283 510
Средства клиентов	92 311 817	17 000 653	2 464 229	2 257	196 929	111 975 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 856 426	158 507	—	—	—	16 014 933
Выпущенные еврооблигации	—	1 027 256	—	—	—	1 027 256
Прочие заемные средства	99 107	—	—	—	—	99 107
Прочие финансовые обязательства	363 622	11 944	3 575	—	199	379 340
Субординированные депозиты и еврооблигации	5 766 962	4 542 256	—	—	—	10 309 218
Всего финансовых обязательств	142 469 692	24 764 111	4 921 007	2 257	197 128	172 354 195
Чистая балансовая позиция	18 539 652	(9 466 227)	(3 065 507)	11 716	(139 065)	5 880 569
Влияние производных финансовых инструментов	(12 385 628)	9 256 103	2 948 796	—	138 942	(41 787)
Чистая позиция	6 154 024	(210 124)	(116 711)	11 716	(123)	5 838 782

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по балансовым позициям по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драго- ценные металлы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 067 207	2 003 234	2 326 529	1 826	14 013	16 412 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 067 447	—	—	—	—	1 067 447
Счета и депозиты в банках	1 189 126	844	—	—	—	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 470 853	5 911 372	—	—	—	24 382 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	7 931 456	—	—	—	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	1 477 238	—	—	—	—	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	92 223 376	4 024 823	475 618	—	—	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 886 645	—	—	26 241	—	4 912 886
Прочие финансовые активы	2 449 235	8 660	547	7 758	—	2 466 200
Всего финансовых активов	141 762 583	11 948 933	2 802 694	35 825	14 013	156 564 048
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	13 004 610	—	—	—	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	8 252 933	1 187 508	2 498 315	—	—	11 938 756
Средства клиентов	81 489 914	6 226 089	2 223 837	203	220 283	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 213 528	145 799	40 732	—	—	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	—	3 820 534	—	—	—	3 820 534
Прочие заемные средства	1 195 682	—	—	—	—	1 195 682
Прочие финансовые обязательства	458 327	9 237	3 299	—	32	470 895
Субординированные депозиты и еврооблигации	3 099 990	3 500 379	—	—	—	6 600 369
Всего финансовых обязательств	127 714 984	14 889 546	4 766 183	203	220 315	147 591 231
Чистая балансовая позиция	14 047 599	(2 940 613)	(1 963 489)	35 622	(206 302)	8 972 817
Влияние производных финансовых инструментов	(4 752 169)	2 419 111	2 084 452	—	—	(248 606)
Чистая позиция	9 295 430	(521 502)	120 963	35 622	(206 302)	8 724 211

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление прочим ценовым риском осуществляется в рамках утверждаемых лимитов:

- ▶ общего лимита открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску (в рамках лимитов вложений в ценные бумаги, утверждаемых Правлением);
- ▶ лимитов открытой позиции по отдельным финансовым инструментам (лимитов на эмитентов долговых ценных бумаг).

Размеры утверждаемых лимитов пересматриваются как в связи с изменением величины активов и обязательств, финансового состояния или состояния ликвидности, оценок рисков тех или иных направлений вложения средств, так и по причине изменения законодательства Российской Федерации.

Методология оценки стоимости под риском (VaR). Группа применяет метод оценки стоимости под риском (Value at Risk (VaR)) для оценки подверженности рыночному риску.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале.

VaR рассчитывается Группой с использованием доверительного интервала 99%.

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

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- ▶ применение периода удержания финансового инструмента предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение соответствующего периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- ▶ использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- ▶ так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не отражает колебаний в течение дня;
- ▶ величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Валютный риск в соответствии с методикой VaR для управленческого учета оценивается Департаментом рисков в конце каждого месяца на основе открытых валютных позиций (ОВП) Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в банках. ОВП рассчитывается как разница между активами и пассивами, номинированными в иностранных валютах. Горизонт прогнозирования при расчете валютного риска составляет двадцать дней. Горизонт расчета статистических данных охватывает временной период в полгода (не менее 120-ти торговых дней) с использованием вариационно-ковариационного метода. Методика VaR основывается на отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и, следовательно, не всегда отражает подверженность валютному риску Группы в соответствии с МСФО.

В таблице ниже представлены значения показателя валютного риска VaR с горизонтом прогнозирования двадцать дней по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Значение VaR	18 085	8 939

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск в соответствии с методикой VaR для целей управленческой отчетности определяется исходя из горизонта прогнозирования в 1 день и в 20 дней. Горизонт расчета статистических данных охватывает временной период в полгода (не менее 120-ти торговых дней) с использованием вариационно-ковариационного метода. В 2015 и 2014 годах в расчет рыночного риска методом VaR включался портфель дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс».

Рыночный риск для каждого временного горизонта включает в себя:

- ▶ расчет фондового риска методом VaR по акциям;
- ▶ расчет процентного риска методом VaR по ликвидным облигациям с учетом корреляции между инструментами и с допущением корреляции по портфелю облигаций федерального займа равным 1;
- ▶ анализ чувствительности неликвидных облигаций.

Потенциальное влияние на прибыль или убыток изменения значений показателя рыночного риска по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Фондовый риск методом VaR 1-дневный	2 313	3 810
Процентный риск 1-дневный	315 816	315 192
Фондовый риск методом VaR 20-дневный	8 745	16 950
Процентный риск 20-дневный	793 899	732 767

Наименование ставки	Увеличение ставки на 31 декабря 2015 г.	Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках	Чувствитель- ность капитала
Среднесрочная ставка рынка ГКО-ОФЗ	+660 б.п.	-98 601	-21 519
Долгосрочная ставка рынка ГКО-ОФЗ	+315 б.п.	-48 495	-4 800

Наименование ставки	Снижение ставки на 31 декабря 2015 г.	Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках	Чувствитель- ность капитала
Среднесрочная ставка рынка ГКО-ОФЗ	-660 б.п.	+98 601	+21 519
Долгосрочная ставка рынка ГКО-ОФЗ	-315 б.п.	+48 495	+4 800

Наименование ставки	Увеличение ставки на 31 декабря 2014 г.	Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках
Средняя ставка ОФЗ	+399 б.п.	-434 548

Наименование ставки	Снижение ставки на 31 декабря 2014 г.	Чувствитель- ность отчета о прибылях и убытках
Средняя ставка ОФЗ	-399 б.п.	+434 548

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Республика Татарстан	Прочие регионы России	Другие страны	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 137 392	5 225 027	217 308	13 579 727
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	891 824	—	891 824
Счета и депозиты в банках	398 606	988 386	—	1 386 992
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 027 643	5 939 703	5 747 688	19 715 034
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	8 618 303	—	8 618 303
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	—	656 365	656 365
Кредиты, выданные клиентам	85 930 631	27 600 158	7 750 919	121 281 708
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 120 216	585 500	—	6 705 716
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	—	3 012 640	—	3 012 640
Прочие финансовые активы	2 128 190	251 644	6 621	2 386 455
Всего финансовых активов	110 742 678	53 113 185	14 378 901	178 234 764
Финансовые обязательства				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	—	16 264 946	—	16 264 946
Счета и депозиты банков	6 522 348	5 039 110	4 722 052	16 283 510
Средства клиентов	74 225 776	37 656 116	93 993	111 975 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	721 339	15 293 594	—	16 014 933
Выпущенные еврооблигации	—	—	1 027 256	1 027 256
Прочие заемные средства	99 107	—	—	99 107
Прочие финансовые обязательства	344 002	35 138	200	379 340
Субординированные депозиты и еврооблигации	5 766 962	—	4 542 256	10 309 218
Всего финансовых обязательств	87 679 534	74 288 904	10 385 757	172 354 195
Чистая позиция	23 063 144	(21 175 719)	3 993 144	5 880 569
Всего договорных и условных обязательств	10 151 360	6 647 695	422 880	17 221 935

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Республика Татарстан	Прочие регионы России	Другие страны	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 867 311	5 749 802	1 795 696	16 412 809
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 049 555	17 892	—	1 067 447
Счета и депозиты в банках	707 370	482 600	—	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 497 842	10 973 011	5 911 372	24 382 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	40 921	7 890 535	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	—	1 477 238	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	70 665 698	22 270 861	3 787 258	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 835 153	51 492	26 241	4 912 886
Прочие финансовые активы	2 150 369	315 705	126	2 466 200
Всего финансовых активов	95 814 219	47 751 898	12 997 931	156 564 048
Финансовые обязательства				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	—	13 004 610	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	5 697 433	2 709 805	3 531 518	11 938 756
Средства клиентов	58 484 015	31 258 899	417 412	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	300 201	20 099 858	—	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	—	—	3 820 534	3 820 534
Прочие заемные средства	934 821	260 861	—	1 195 682
Прочие финансовые обязательства	431 313	34 543	5 039	470 895
Субординированные депозиты и еврооблигации	2 099 995	999 995	3 500 379	6 600 369
Всего финансовых обязательств	67 947 778	68 368 571	11 274 882	147 591 231
Чистая позиция	27 866 441	(20 616 673)	1 723 049	8 972 817
Всего договорных и условных обязательств	7 074 887	9 855 576	77 227	17 007 690

33 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, (iii) максимизацию рентабельности капитала с учетом риска и (iv) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, рассматривающем рыночные риски (обновлено в ноябре 2005 года). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Группа и Банк также обязаны обеспечивать соответствие требованиям к минимальному уровню капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению рассчитывается Управлением отчетности. Прогнозный расчет норматива достаточности капитала осуществляется с периодичностью не реже двух раз в год.

Ниже представлена структура капитала Группы и значение коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., рассчитанные на основе Базельского соглашения о капитале:

	2015 г.	2014 г.
Всего капитал	15 718 935	16 590 971
Капитал 1-го уровня	10 613 217	10 082 094
Капитал 2-го уровня	5 105 718	5 054 555
Капитал 3-го уровня	–	1 454 322
Активы, взвешенные с учетом риска	148 773 225	136 638 603
Кредитный риск	133 672 225	110 091 453
Рыночный риск	15 101 000	26 547 150
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	7,13%	7,38%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го, 2-го и 3-го уровней)	10,57%	12,14%

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа учла бессрочный субординированный депозит в сумме 4 542 256 тысяч рублей в капитале 1-го уровня (Примечание 23).

В рамках участия в программе Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по повышению капитализации Банк привлек 29 января 2016 г. субординированный займ на сумму 1 416 580 тысяч рублей (Примечание 39). С учетом привлеченного субординированного займа капитал Группы, рассчитанный на основе Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составил бы 17 135 515 тысяч рублей, коэффициент достаточности общего капитала – 11,52%.

34 Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем (31 декабря 2014 г.: не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем).

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, а также противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Правильность расчета налоговых обязательств является предметом рассмотрения и детальных проверок налоговыми органами, в полномочия которых входит взыскание налогов, наложение штрафов и пеней. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и, в ряде случаев, НДС в отношении всех контролируемых сделок, если цена таких сделок отличается от рыночной цены. К контролируемым сделкам могут быть отнесены сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду того, что правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в совокупности с действиями других правил налогообложения, установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

На основании имеющейся информации, резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется незначительной.

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

С 2015 года Налоговый кодекс Российской Федерации был дополнен положениями, вводящими понятия «контролируемая иностранная компания», налоговый резидент Российской Федерации, а также лицо, имеющее фактическое право на доходы. В настоящий момент невозможно точно оценить потенциальный налоговый эффект для Группы в будущем в связи с введением в действие данных изменений. Одновременно, фактическое влияние изменений на финансовый результат Группы за 2015 год отсутствует в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих отчетных периодах.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа имела договорные обязательства капитального характера, в том числе по приобретению оборудования, на общую сумму 520 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 11 123 тысячи рублей).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Менее 1 года	205 591	264 572
От 1 года до 5 лет	188 651	301 635
Более 5 лет	—	24 504
Всего обязательств по операционной аренде	394 242	590 711

На 31 декабря 2015 г. общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 24 699 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 111 264 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группой контролируется срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами, не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	5 674 975	6 643 796
Гарантии выданные	11 152 198	9 762 060
Всего обязательств кредитного характера	16 827 173	16 405 856

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Российские рубли	16 263 616	15 926 257
Доллары США	31 776	208 757
Евро	531 781	270 842
Всего обязательств кредитного характера	16 827 173	16 405 856

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме, и заложенные активы. В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО с другими банками				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 230 607	8 692 861	7 931 456	6 500 966
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 731 584	3 148 696	—	—
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО с клиентами				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 777 163	1 681 808	2 450 500	2 149 349
Активы, предоставленные в качестве обеспечения перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»				
- кредитные требования	2 349 592	—	2 142 608	—
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 965 764	—	5 078 681	—
Всего	23 054 710	13 523 365	17 603 245	8 650 315

В соответствии с договорами контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

С 27 мая 2014 г. Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» принимает участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Тимер Банк» (ранее ОАО АКБ «БТА-Казань»). Банк был выбран в качестве санатора по предложению руководства Республики Татарстан. В обеспечение исполнения обязательств ПАО «Тимер Банк» перед ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банк передал в залог права требования по кредитным договорам, а также находящиеся в собственности финансовые инструменты общей суммой 7 315 356 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 7 221 289 тысяч рублей).

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения. Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения. В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые Группа получила в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Полученные активы	Связанные активы	Полученные активы	Связанные активы
Ценные бумаги, полученные в качестве залога по сделкам обратного РЕПО с другими банками (Примечание 7, 8)	974 186	927 941	772 256	545 623
Ценные бумаги, полученные в качестве залога по сделкам обратного РЕПО с клиентами (Примечание 13)	3 435 301	4 115 115	1 678 244	1 603 726
Всего	4 409 487	5 043 056	2 450 500	2 149 349

35 Оценка справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывается Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации, в целях определения справедливой стоимости, применяются профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (кроме необращаемых ценных бумаг, для которых невозможно определение справедливой стоимости), учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен, за исключением ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

В ходе применения методов оценки некотируемых ценных бумаг, а также долевых ценных бумаг, активно не торгуемых на рынке, требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Под активным рынком подразумевается рынок, удовлетворяющий следующим условиям: объекты сделок на рынке являются однородными; желающих совершить сделку продавцов и покупателей, как правило, можно найти в любое время; информация о ценах является общедоступной. В качестве признака того, что рынок не действует в нормальном режиме (то есть не является активным), может служить большая величина спреда между ценой покупки и ценой продажи или же относительно малое количество заявок на покупку.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов несущественно отличается от их балансовой стоимости, за исключением кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- (а) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или,
- (б) при отсутствии основного рынка, на рынке наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Группа оценивает справедливую стоимость инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании наблюдаемых данных для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	3 952 593	6 588 294	9 174 147	19 715 034
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	6 246 409	2 371 894	—	8 618 303
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	—	656 365	656 365
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	577 715	7 784	6 120 217	6 705 716
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 537 535	1 475 105	—	3 012 640
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 172 106	1 172 106
Основные средства	—	—	757 295	757 295
Производные финансовые активы	—	50 965	—	50 965
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках	—	1 434 178	—	1 434 178
Кредиты, выданные клиентам	—	—	120 751 326	120 751 326
Прочие финансовые активы	—	—	2 270 982	2 270 982
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	6 485	—	6 485
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	—	16 264 946	—	16 264 946
Счета и депозиты банков	—	15 862 276	—	15 862 276
Средства клиентов	—	—	113 533 992	113 533 992
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Облигации	13 246 391	1 035 569	—	14 281 960
- Векселя	—	—	1 804 657	1 804 657
Выпущенные еврооблигации	—	1 045 448	—	1 045 448
Прочие заемные средства	—	—	88 438	88 438
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	—	9 356 437	9 356 437

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	7 884 303	7 853 650	8 644 272	24 382 225
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	3 527 007	4 404 449	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	—	1 477 238	1 477 238
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	51 492	26 240	4 835 154	4 912 886
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 492 917	1 492 917
Основные средства	—	—	716 566	716 566
Производные финансовые активы	—	9 329	—	9 329
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках	—	1 159 105	—	1 159 105
Кредиты, выданные клиентам	—	—	94 412 084	94 412 084
Прочие финансовые активы	—	—	2 350 087	2 350 087
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	14 515	—	14 515
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации				
Счета и депозиты банков	—	13 004 610	—	13 004 610
Средства клиентов	—	11 338 179	—	11 338 179
Выпущенные долговые ценные бумаги:	—	—	90 800 134	90 800 134
- Облигации	17 263 463	—	—	17 263 463
- Векселя	—	—	1 028 167	1 028 167
Выпущенные еврооблигации	—	3 870 686	—	3 870 686
Прочие заемные средства	—	—	1 089 506	1 089 506
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	—	5 727 774	5 727 774

Переводы между уровнями 1 и 2. В таблицах ниже показаны переводы в течение 2015 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 на уровень 1 за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 029 330
Всего	1 029 330

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Перевод определенных финансовых инструментов из уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках.

Переводы из
уровня 1 на уровень 2
за год, завершившийся
31 декабря 2015 г.

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 232 098

Всего 232 098

Перевод определенных финансовых инструментов из уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимые к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, могут быть представлены следующим образом:

	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	2015 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г.
Остаток по состоянию на начало периода	10 121 510	4 632 585	4 835 154	4 622 808
Всего доходов или расходов, отраженных в составе:				
- прибыли или убытка	(1 198 929)	(302 055)	900 695	45 708
- прочего совокупного дохода	—	—	232 500	(96 682)
Приобретенные	3 694 258	5 788 319	12 445 041	2 403 008
Проданные	(2 786 327)	—	(11 567 459)	(2 139 688)
Погашенные	—	—	(725 714)	—
Переведенные в состав инструментов третьего уровня	—	2 661	—	—
Остаток по состоянию на конец периода	9 830 512	10 121 510	6 120 217	4 835 154
Нереализованные (расходы) за период, включенные в финансовый результат в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	(585 670)	(1 660 597)	927 828	—
Нереализованные доходы (расходы) за период, включенные в прочий совокупный доход в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	—	—	194 070	(97 558)

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, тем не менее использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на собственные средства	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	983 051	(983 051)	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	612 022	(612 022)
Инвестиционная недвижимость	117 210	(117 210)	–	–
Основные средства	–	–	75 730	(75 730)
Всего	1 100 261	(1 100 261)	687 752	(687 752)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на собственные средства	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 012 151	(1 012 151)	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	483 515	(483 515)
Инвестиционная недвижимость	149 292	(149 292)	–	–
Основные средства	–	–	71 657	(71 657)
Всего	1 161 443	(1 161 443)	555 172	(555 172)

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2015 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Долевые ценные бумаги				
Паевые инвестиционные фонды	9 341 864	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Недвижимость	1 751 238	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Финансы	430 732	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Промышленность	231 654	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Торговля	3 058 476	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента Безрисковая ставка доходности	4%-6% 10%
Финансы	480 400	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента Безрисковая ставка доходности	4% 9%
Займ, предоставленный ценными бумагами				
Паевые инвестиционные фонды	656 365	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Всего	15 950 729			

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2014 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Долевые ценные бумаги				
Паевые инвестиционные фонды	8 821 700	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Недвижимость	880 028	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Промышленность	222 123	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Торговля	3 116 736	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента Безрисковая ставка доходности	5% 13%-14%
Финансы	438 839	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента Безрисковая ставка доходности	5% 13%
Займ, предоставленный ценными бумагами				
Паевые инвестиционные фонды	1 477 238	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Всего	14 956 664			

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Далее в таблице приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Счета и депозиты в банках	1 386 992	1 434 178	47 186
Кредиты клиентам	121 281 708	120 751 326	(530 382)
Прочие финансовые активы	2 335 490	2 270 982	(64 508)
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	16 283 510	15 862 276	421 234
Средства клиентов	111 975 885	113 533 992	(1 558 107)
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 014 933	16 086 617	(71 684)
Выпущенные еврооблигации	1 027 256	1 045 448	(18 192)
Прочие заемные средства	99 107	88 438	10 669
Субординированные депозиты и еврооблигации	10 309 218	9 356 437	952 781
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(811 003)

В отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении: «Денежные средства и их эквиваленты», «Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации», «Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации», «Прочие финансовые обязательства», – справедливая стоимость признается равной балансовой стоимости, вследствие чего данные статьи не раскрываются в вышеприведенной таблице.

Далее в таблице приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Счета и депозиты в банках	1 189 970	1 159 105	(30 865)
Кредиты клиентам	96 723 817	94 412 084	(2 311 733)
Прочие финансовые активы	2 456 871	2 350 087	(106 784)
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	11 938 756	11 338 179	600 577
Средства клиентов	90 160 326	90 800 134	(639 808)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 400 059	18 291 630	2 108 429
Выпущенные еврооблигации	3 820 534	3 870 686	(50 152)
Прочие заемные средства	1 195 682	1 089 506	106 176
Субординированные депозиты и еврооблигации	6 600 369	5 727 774	872 595
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			548 435

В отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении: «Денежные средства и их эквиваленты», «Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации», «Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации», «Прочие финансовые обязательства», – справедливая стоимость признается равной балансовой стоимости, вследствие чего данные статьи не раскрываются в вышеприведенной таблице.

36 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансо- вых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Валовой размер признанных финансо- вых активов			Финансо- вые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2015 г.						
Финансовые активы						
Договоры обратного РЕПО	5 043 055	–	5 043 055	(5 043 055)	–	–
Всего финансовых активов	5 043 055	–	5 043 055	(5 043 055)	–	–

	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых обяза- тельств, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Валовой размер признанных финансовых обяза- тельств			Финансо- вые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2015 г.						
Финансовые обязательства						
Договоры РЕПО	13 523 365	–	13 523 365	(10 901 936)	–	2 621 429
Всего финансовых обязательств	13 523 365	–	13 523 365	(10 901 936)	–	2 621 429

По состоянию на 31 декабря 2015 г. обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 2 621 429 тысячи рублей были фактически обеспечены собственными ценными бумагами справедливой стоимостью 2 820 395 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. подлежащих взаимозачету производных финансовых инструментов не было.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае неисполнения обязательств по сделке РЕПО стороны вправе зачесть активы, выступающие в качестве обеспечения в счет погашения задолженности.

	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансо- вых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Валовой размер признанных финансо- вых активов			Финансо- вые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	9 113	–	9 113	(7 614)	–	1 499
Договоры обратного РЕПО	2 149 349	–	2 149 349	(2 149 349)	–	–
Всего финансовых активов	2 158 462	–	2 158 462	(2 156 963)	–	1 499

36 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

	Валовой размер признанных финансо- вых обяза- тельств	Валовой размер признанных финансо- вых активов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансо- вых обяза- тельств, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансо- вые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2014 г.						
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	7 614	—	7 614	(7 614)	—	—
Договоры РЕПО	8 221 211	—	8 221 211	(7 046 529)	—	1 174 682
Всего финансовых обязательств	8 228 825	—	8 228 825	(7 054 143)	—	1 174 682

В соответствии с Генеральным соглашением стороны вправе прекратить взаимозачетом (неттингом) встречные обязательства вытекающие из сделок ПФИ.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 1 174 682 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 1 475 128 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк входит в группу связанных сторон. Эти связанные стороны фактически контролируются физическими лицами, ни одно из которых не имеет контрольного пакета акций в какой-либо из компаний, входящих в группу связанных сторон. Операции с членами такой группы связанных сторон представлены в таблице ниже как операции с прочими связанными сторонами.

Банковские операции проводятся с основными акционерами, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Группа находится под значительным влиянием Правительства Республики Татарстан и в ходе обычной хозяйственной деятельности работает с различными контролируруемыми Правительством Республики Татарстан компаниями. Операции с компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием Правительства Республики Татарстан, включают кредиты, текущие счета, депозиты и субординированные депозиты.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правитель- ства РТ	Итого связанных сторон
Счета и депозиты в банках (контрактная процентная ставка: 1%)	—	—	397 604	—	397 604
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 9)	—	—	8 027 643	—	8 027 643
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва (контрактная процентная ставка: 7%-25%)	4 656 456	30 292	6 575 923	117 299	11 379 970
Резерв под обесценение кредитов	(191 097)	(73)	(713 966)	(4 937)	(910 073)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 15%)	911 132	—	—	—	911 132
Прочие активы	—	3	93	808	904
Счета и депозиты банков (контрактная процентная ставка: 11-15%) (Примечание 17)	—	—	(5 648 169)	—	(5 648 169)
Средства клиентов:					
- текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	(87 842)	(6 030)	(30 819)	(51)	(124 742)
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1%-16%)	(48 209)	(69 716)	(14 030)	(70 303)	(202 258)
Прочие обязательства	—	—	(1 589)	—	(1 589)
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 8%-12%) (Примечание 23)	(1 249 997)	—	—	(4 516 965)	(5 766 962)
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании	—	—	(32 076)	—	(32 076)
Неконтрольные доли участия:	(1 481 540)	—	(148 603)	—	(1 630 143)
- в составе обязательств	(1 468 373)	—	(71 490)	—	(1 539 863)
- в составе капитала	(13 167)	—	(77 113)	—	(90 280)
Обязательства по обратному выкупу уступленных прав требования	—	—	98 405	—	98 405

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты в размере 8 437 857 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 4 826 097 тысяч рублей) за вычетом резерва под обесценение в сумме 785 299 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 747 195 тысяч рублей), выданные связанным сторонам Группы, были частично либо полностью необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты и дебиторская задолженность в размере 7 908 013 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 6 930 547 тысяч рублей) за вычетом резерва под обесценение в сумме 770 152 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 1 137 904 тысячи рублей) были выданы финансовым компаниям, которые являются связанными сторонами Группы, поскольку эти финансовые компании находятся под контролем или значительным влиянием акционеров Группы или ее ключевого управленческого персонала (Примечание 12). Эти кредиты обеспечены залогом различных не торгуемых на активном рынке инвестиций и прочими активами на общую сумму 2 162 537 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 936 649 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по кредитам, выданным клиентам, на сумму 9 943 238 тысяч рублей были получены договоры поручительства от связанных сторон Группы на сумму 10 527 109 тысяч рублей.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правитель- ства РТ	Итого связанных сторон
Процентные доходы	123 028	3 052	841 869	17 127	985 076
Процентные расходы	(108 846)	(9 089)	(608 203)	(285 323)	(1 011 461)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов	(146 102)	(2)	451 256	1 740	306 892
Комиссионные доходы	940	166	5 956	24	7 086
Комиссионные расходы	—	—	(31 307)	—	(31 307)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	302	34	46	—	382
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(1 749 472)	—	—	—	(1 749 472)
Прочие операционные доходы	8	3	1 323	—	1 334
Административные и прочие операционные расходы	(2 220)	(856)	(107)	(422)	(3 605)
Изменение в неконтрольных долях участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах	(79 683)	—	(1 456)	—	(81 139)
Убыток, приходящийся на неконтрольные доли участия	(29)	—	(171)	—	(200)
Чистый доход от приобретения дочерней компании	—	—	1 314 574	—	1 314 574

В отчете о совокупном доходе отражен доход, полученный от приобретения 31 июля 2015 г. ООО «Газовик» у компании, ассоциированной с акционерами Банка (Примечание 6).

В течение 2015 года в составе капитала отражено 650 000 тысяч рублей, полученных от списания обязательств перед акционером, а также 227 883 тысячи рублей, уплаченных в пользу акционеров при приобретении акций одной российской компании у акционера Банка по цене, превышающей справедливую стоимость.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Правитель- ства РТ	Итого связанных сторон
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 082 361	3 166	2 642 429	16 500	6 744 456
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(249 289)	(4 234)	(3 509 185)	(23 769)	(3 786 477)
Изменение в составе связанных сторон	(33 842)	1 718	2 464	—	(29 660)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Прави- тельства РТ	Итого связанных сторон
Счета и депозиты в банках (контрактная процентная ставка: 0,5%)	—	—	351 110	—	351 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 9)	—	—	5 164 027	—	5 164 027
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва (контрактная процентная ставка: 6%-18%)	857 226	29 642	7 440 215	124 568	8 451 651
Резерв под обесценение кредитов	(44 995)	(71)	(1 165 222)	(6 677)	(1 216 965)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 14%)	1 318 867	—	—	—	1 318 867
Прочие активы	1 639 985	2	478	—	1 640 465
Счета и депозиты банков (контрактная процентная ставка: 7,6%-20%)	—	—	(3 699 582)	—	(3 699 582)
Средства клиентов:					
- текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	(42 582)	(2 170)	(97 813)	(1 877)	(144 442)
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,3%-23%)	(38 604)	(36 996)	(10 611)	(342 214)	(428 425)
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%)	—	—	(300 201)	—	(300 201)
Прочие обязательства	—	—	(2 542)	—	(2 542)
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 8%- 12,5%)	(999 995)	—	(3 500 379)	(2 099 995)	(6 600 369)
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании	—	—	(32 078)	—	(32 078)
Неконтрольная доля участия:	(1 570 321)	—	(216 288)	—	(1 786 609)
- в составе обязательств	(1 557 345)	—	(70 034)	—	(1 627 379)
- в составе капитала	(12 976)	—	(146 254)	—	(159 230)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правитель- ства РТ	Итого связанных сторон
Процентные доходы	34 651	666	573 036	14 456	622 809
Процентные расходы	(94 891)	(2 989)	(437 259)	(186 558)	(721 697)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов	12 350	(67)	(525 909)	(2 127)	(515 753)
Комиссионные доходы	452	144	1 438	82	2 116
Комиссионные расходы	(2 127)	—	(46 522)	—	(48 649)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	885	394	13	—	1 292
Доходы от посреднических операций по страхованию имущества третьих лиц	—	—	59 111	—	59 111
Прочие операционные доходы	—	—	1 574	291	1 865
Административные и прочие операционные расходы	(8 972)	(51 476)	(121)	—	(60 569)
Прибыль, приходящаяся на неконтрольные доли участия	41 604	—	3 006	—	44 610

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2014 года в составе капитала отражено 880 028 тысяч рублей, полученных от списания обязательств перед компанией, контролируемой акционером, за вычетом уплаченного налога на прибыль в размере 176 006 тысяч рублей.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, связанные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 749 875	29 682	17 133 192	38 663	21 951 412
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(5 198 484)	(348)	(13 272 819)	(17 411)	(18 489 062)
Изменение в составе связанных сторон	–	(629)	(371 519)	–	(372 148)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за год, завершившийся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата	30 520	34 000
Краткосрочные премиальные выплаты	9 735	17 513
Итого	40 255	51 513

Сравнительные данные скорректированы с учетом премиальных выплат по итогам 2014 года.

38 Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %		Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.			
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	68	68	Российская Федерация	Российская Федерация	Доверительное управление активами
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	58,39	58,39	Российская Федерация	Российская Федерация	Банковская деятельность
ООО «Газовик»	100	–	Российская Федерация	Республика Татарстан	Сельское хозяйство

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия. Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2015 г. Накопленные неконтрольные доли участия приведены с учетом оферты.

	Неконтрольные доли участия, %	Прибыль, отнесенная на неконтрольные доли участия в течение 2015 г.	Накопленные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2015 г.	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение 2015 г.
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	32	68 477	1 308 671	–
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	41,61	2 442	167 052	–

38 Дочерние компании (продолжение)

Далее представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2014 г. Накопленные неконтрольные доли участия приведены с учетом оферты.

	Неконтроль- ные доли участия, %	Прибыль, отнесенная на неконтроль- ные доли участия в течение 2014 г.	Накопленные неконтроль- ные доли участия на 31 декабря 2014 г.	Дивиденды, выплаченные по неконт- рольным долям участия в течение 2014 г.
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	32	32 144	1 240 194	–
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	41,61	89	164 610	–

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о ПАО НКБ «Радиотехбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	673 961	278 524
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 307	17 892
Счета и депозиты в банках	7 536	17 036
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	286 851	167 096
Кредиты, выданные клиентам	1 898 848	1 364 461
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49 695	46 206
Инвестиционная недвижимость	76 500	102 050
Основные средства	14 860	19 813
Прочие активы	140 424	170 651
Всего активов	3 161 982	2 183 729
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	24 092	–
Счета и депозиты банков	64 643	38 761
Средства клиентов	2 398 539	1 733 023
Прочие обязательства	23 257	10 940
Субординированные депозиты	250 000	–
Всего обязательств	2 760 531	1 782 724
Уставный капитал	484 029	484 029
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 433)	(2 194)
Накопленный дефицит	(81 145)	(80 830)
Всего собственных средств, приходящихся на акционеров Банка	401 451	401 005
Всего обязательств и собственных средств	3 161 982	2 183 729

38 Дочерние компании (продолжение)

	2015 г.	2014 г.
Процентный доход	346 259	319 814
Процентный расход	(164 021)	(134 314)
Чистый процентный доход	182 238	185 500
Комиссионные доходы	68 866	63 511
Комиссионные расходы	(8 710)	(5 978)
Чистые комиссионные доходы	60 156	57 533
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 551	(12 348)
Доходы за вычетом (расходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	4 801	5 061
Чистые (расходы)/доходы от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(846)	871
Прочие операционные доходы	4 003	5 490
Резерв под обесценение	(52 148)	(33 932)
Административные и прочие операционные расходы	(199 823)	(203 026)
Прибыль до налогообложения	4 932	5 149
(Расход) по налогу на прибыль	(5 609)	(4 934)
(Убыток)/Прибыль за отчетный период	(677)	215
Прочий совокупный убыток, причитающийся акционерам Банка за вычетом налога	(1 146)	(1 755)
Всего совокупный убыток	(1 823)	(1 540)
	2015 г.	2014 г.
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	30 757	28 002
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	34 783	(52 540)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	250 000	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	4 897	12 690
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	320 437	(11 848)

38 Дочерние компании (продолжение)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ООО «ИК «ТФБ-Финанс» по состоянию на 31 декабря 2015 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	32 413	198 462
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- находящиеся в собственности	556 573	20 370
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	2 101 451	26 241
Кредиты, выданные клиентам	4 441 379	3 968 678
Прочие активы	55 006	27 855
Всего активов	7 186 822	4 241 606
Счета и депозиты банков	2 118 800	20 007
Средства клиентов	596 777	—
Прочие обязательства	40 565	28 841
Неконтрольные доли участия	341 082	317 151
Всего обязательств	3 097 224	365 999
Всего собственных средств, приходящихся на участников	4 089 598	3 875 607
	2015 г.	2014 г.
Процентный доход	461 364	159 735
Процентный расход	(208 498)	(47 052)
Чистый процентный доход	252 866	112 683
Комиссионные доходы	119 219	95 908
Комиссионные расходы	(14 681)	(15 052)
Чистые комиссионные доходы	104 538	80 856
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(113 458)	146 831
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	904	(56 067)
Чистые (расходы) от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(57 168)	(90 990)
Прочие операционные доходы	180	387 288
Резерв под обесценение	73 653	(280 371)
Административные и прочие операционные расходы	(38 822)	(126 823)
Прибыль до налогообложения	222 693	173 407
(Расход) по налогу на прибыль	(18 181)	(129)
Прибыль за отчетный период	204 512	173 278
Прочая совокупная прибыль/(убыток) за вычетом налога	7 583	(114 245)
Всего совокупная прибыль	212 095	59 033

38 Дочерние компании (продолжение)

Выбытие компании ООО «ТФБ-Займъ»

31 декабря 2014 г. Группа утратила контроль над ООО «ТФБ Займъ» в результате продажи 90% доли в уставном капитале несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала доход в размере 1 562 998 тысяч рублей в составе прочих доходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ООО «ТФБ Займъ» на дату выбытия:

	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5 970
Счета и депозиты в банках	35 731
Кредиты, выданные клиентам	2 471 147
Основные средства	652
Прочие активы	7 939
Всего активов	2 521 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 505 392
Прочие заемные средства	2 715 419
Прочие обязательства	8 708
Всего обязательств	4 229 519
Всего собственных средств, приходящихся на участников	(1 708 080)
Совокупное вознаграждение за продажу составило:	
	2014 г.
Полученные денежные средства	25 726
Всего вознаграждение	25 726
Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:	
	2014 г.
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности)	(5 970)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности)	25 726
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	19 756

39 События после отчетной даты

27 января 2016 г. ЗПИФПИ «Профессионал» приобрел 100% акций АО «Эйдос-Днаформ». В партнерстве с институтом RIKEN АО «Эйдос-Днаформ» занимается производством отечественных приборов и реагентов сверхбыстрой генетической диагностики. По состоянию на дату подписания настоящей отчетности оценка финансового результата от приобретения не была завершена.

В рамках участия в программе Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) по повышению капитализации Банк привлек 29 января 2016 г. субординированный займ на сумму 1 416 580 тысяч рублей. АСВ приобрело субординированные обязательства Банка путем передачи облигаций федерального займа. Субординированные обязательства будут погашены Банком в 2025, 2027, 2029, 2032 и 2034 годах.

Ставка процентного (купонного) дохода по субординированным обязательствам Банка равна размеру купонного дохода по передаваемым Банку ОФЗ, увеличенному на один процент годовых; периодичность выплат по субординированным обязательствам Банка – 2 раза в год, совпадает с периодичностью выплат по передаваемым Банку ОФЗ.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все выгоды, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно, обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении Банка в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации Банк признан победителем в конкурсе по выбору санатора АО Банк «Советский». В рамках процедур по предупреждению банкротства АО Банк «Советский» 16 марта 2016 г. Банк приобрел 99,99% его акций. По состоянию на дату подписания настоящей отчетности оценка финансового результата от приобретения не была завершена.

5 февраля 2016 г. Группой в полном объеме исполнены обязательства по погашению облигаций серии БО-7, выпущенных 8 февраля 2013 г., в размере 3 миллиарда рублей.

16 февраля 2016 г. Банк разместил облигации серии БО-17 на 2 миллиарда рублей по номинальной стоимости со ставкой купона 14,5% годовых. Срок погашения облигаций 3 февраля 2026 г., по выпуску предстоит оферта 21 февраля 2017 г.

16 марта 2016 г. ПАО «Татфондбанк» приобрело пакет обыкновенных акций АО Банк «Советский», составляющий 99,999% его уставного капитала. Процедура покупки акций осуществлена в соответствии с планом санации банка с целью расширения территориального присутствия. 24 апреля 2016 г. контроль над деятельностью АО Банк «Советский» перешел от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) к ПАО «Татфондбанк».

17 марта 2016 г. АО Банк «Советский» в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО Банк «Советский», получил займ от АСВ в размере 10 790 000 тысяч рублей под 0,51% годовых (дисконтированный по эффективной ставке – 14,81%). Срок возврата займа – 17 марта 2026 г. По состоянию на дату перехода контроля справедливая стоимость займа составила 3 051 085 тысяч рублей. В обеспечение исполнения обязательств АО Банк «Советский» перед ГК «Агентство по страхованию вкладов» Группа передала в залог права требования по кредитным договорам общей суммой 12 416 321 тысячу рублей (в том числе Банк – суммой 7 875 738 тысяч рублей, АО Банк «Советский» – 4 540 583 тысячи рублей).

30 июня 2016 г. в рамках договора об увеличении чистых активов акционером Банка было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 1 500 000 тысяч рублей, которое вошло в капитал первого уровня.

18 июля 2016 г. ПАО «Казаньоргсинтез», входящее в группу компаний ОАО «ТАИФ», разместило в Банке субординированный депозит в размере 4 000 000 тысяч рублей сроком на 8 лет под 10% годовых.

39 События после отчетной даты (продолжение)

21 июля и 28 июля 2016 г. АО «Татспиртпром» приобрело у действующих акционеров ПАО «Татфондбанк» 250 миллионов обыкновенных именных акций Банка по цене 10 рублей за каждую на общую сумму 2 500 000 тысяч рублей (17,33% уставного капитала). АО «Татспиртпром» на 100 процентов принадлежит АО «Связьинвестнефтехим», единственным акционером которого является Республика Татарстан. Полученные от реализации пакета акций средства акционеры Банка 22 июля и 29 июля 2016 г. в полном объеме в рамках договора об увеличении чистых активов направили на повышение капитала первого уровня Банка.

29 июля 2016 г. на внеочередном общем собрании акционеры Банка одобрили увеличение уставного капитала путем размещения по открытой подписке дополнительного выпуска 300 миллионов именных обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей. Сроки размещения и оплаты, а также порядок заключения договоров в ходе размещения, определяются решением о дополнительном выпуске. Совет директоров Банка 8 сентября 2016 г. утвердил соответствующее Решение о дополнительном выпуске именных обыкновенных бездокументарных акций и Проспект ценных бумаг.