

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основные направления деятельности	12
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные оценки	36
5. Реклассификация данных предыдущего периода	37
6. Переклассификация ценных бумаг	39
7. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	41
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
9. Средства в кредитных учреждениях	42
10. Кредиты и авансы клиентам	43
11. Инвестиционные ценные бумаги	46
12. Основные средства	47
13. Гудвил и прочие нематериальные активы	48
14. Налогообложение	49
15. Прочие активы и обязательства	51
16. Средства кредитных учреждений и задолженность перед ЦБ РФ	52
17. Производные финансовые инструменты	53
18. Средства клиентов	54
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
20. Прочие заемные средства	56
21. Субординированные кредиты	56
22. Собственные средства	57
23. Договорные и условные обязательства	58
24. Чистый комиссионный доход	59
25. Прочие доходы	59
26. Заработная плата и прочие административные расходы	60
27. Сегментный анализ	60
28. Управление финансовыми рисками	63
29. Оценка справедливой стоимости	80
30. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения	88
31. Взаимозачет финансовых инструментов	90
32. Операции со связанными сторонами	91
33. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством	92
34. Дочерние компании	93
35. Достаточность капитала	94
36. События после отчетной даты	95

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Наблюдательному Совету
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций, 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 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) 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 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка 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 Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка 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 рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ 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 Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком 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 Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, 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 Банка требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739207462.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

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.

Консолидированный отчет о финансовом положении**По состоянию на 31 декабря 2015 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Активы			
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	7	151 014	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ		16 614	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	12 845	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО		—	112 973
Средства в кредитных учреждениях	9	891 084	579 575
Кредиты и авансы клиентам	10	1 649 440	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	22 620	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	16 623	965
Основные средства	12	32 072	28 526
Гудвил и нематериальные активы	13	7 866	7 942
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	14	3 661	2 878
Прочие активы	15	80 484	39 476
Итого активы		2 884 323	2 784 592
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	—	223 995
Средства кредитных учреждений	16	47 355	201 789
Производные финансовые инструменты	17	77	71
Средства клиентов	18	2 433 744	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	36 388	34 416
Прочие заемные средства	20	19 861	18 214
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	9 626	8 197
Прочие обязательства	15	14 973	14 845
Субординированные кредиты	21	96 182	84 390
Итого обязательства		2 658 206	2 567 365
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	22	110 631	98 223
Эмиссионный доход		55 176	40 138
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(106)	(106)
Фонд переоценки основных средств		2 544	2 354
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(4 619)	(8 445)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		62 491	85 063
Итого собственные средства		226 117	217 227
Итого обязательства и собственные средства		2 884 323	2 784 592

Утверждено от имени и по поручению Правления Банка

Заместитель Президента-Председателя Правления

Главный бухгалтер

24 марта 2016 г.



В.В. Воробьев

С.П. Емельянова

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, окончившийся 31 декабря 2015 г.***(в млн российских рублей)*

			2014 г. (после реклассификаций)
	Прим.	2015 г.	
Процентные доходы			
- кредиты и авансы физическим лицам		234 333	227 675
- кредиты и авансы юридическим лицам		4 547	2 968
- кредиты и авансы малому и среднему бизнесу		19 934	21 975
Итого кредиты и авансы клиентам		258 814	252 618
Средства в кредитных учреждениях		31 751	18 535
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 240	3 764
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		511	172
		293 316	275 089
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19	655
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		592	1 029
		293 927	276 773
Процентные расходы			
- физические лица		(114 877)	(72 102)
- юридические лица		(27 254)	(15 740)
Итого средства клиентов		(142 131)	(87 842)
Задолженность перед ЦБ РФ		(17 332)	(8 684)
Средства кредитных учреждений		(5 074)	(6 665)
Прочие заемные средства		(831)	(881)
Субординированные кредиты		(6 853)	(6 556)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 225)	(3 851)
		(174 446)	(114 479)
Чистый процентный доход без учета расходов по резервам		119 481	162 294
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы			
- физические лица	10	(54 273)	(59 407)
- малый и средний бизнес	10	(9 894)	(12 834)
- юридические лица	10	(43)	(13)
Итого расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам		(64 210)	(72 254)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		55 271	90 040
Комиссионные доходы		47 518	40 112
Комиссионные расходы		(15 359)	(12 819)
Чистый комиссионный доход	24	32 159	27 293
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
- переоценка валютных статей		(5 437)	(2 819)
- торговые операции		15 281	6 797
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 208)	1 182
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(2 595)	(36)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		445	944
Доходы от досрочного прекращения обязательств		-	2 190
Прочие доходы	25	3 222	1 036
Итого непроцентные доходы		8 708	9 294
Заработная плата и выплаты сотрудникам	26	(49 478)	(44 106)
Расходы по аренде		(7 216)	(7 039)
Расходы по амортизации и износу		(6 075)	(6 760)
Прочие расходы	26	(28 651)	(24 251)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(449)	(1 248)
Итого непроцентные расходы		(91 869)	(83 404)
Прибыль до налогообложения		4 269	43 223
Расход по налогу на прибыль	14	(839)	(8 159)
Чистая прибыль текущего года		3 430	35 064

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)**За год, окончившийся 31 декабря 2015 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г. (после реклассификаций)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 187	(10 657)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		1 983	36
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		612	-
Влияние налога на прибыль		(956)	2 123
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		3 826	(8 498)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий		329	-
Влияние налога на прибыль		(66)	-
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		263	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		4 089	(8 498)
Итого совокупный доход за год		7 519	26 566

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, окончившийся 31 декабря 2015 г.***(в млн российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого
31 декабря 2013 г.	81 052	13 406	(106)	2 473	53	73 574	170 452
Прибыль за год	-	-	-	-	-	35 064	35 064
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(8 498)	-	(8 498)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	(8 498)	35 064	26 566
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	-	-	-	(119)	-	119	-
Эмиссия акций (Примечание 22)	17 171	26 732	-	-	-	-	43 903
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-
Операции с акционерами (Примечание 21)	-	-	-	-	-	1 102	1 102
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	-	-	(24 796)	(24 796)
31 декабря 2014 г.	98 223	40 138	(106)	2 354	(8 445)	85 063	217 227
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3 430	3 430
Прочий совокупный доход	-	-	-	263	3 826	-	4 089
Итого совокупный доход за год	-	-	-	263	3 826	3 430	7 519
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	-	-	-	(73)	-	73	-
Эмиссия акций (Примечание 22)	12 408	15 038	-	-	-	-	27 446
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-
Операции с акционерами (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	-	-	(26 075)	(26 075)
31 декабря 2015 г.	110 631	55 176	(106)	2 544	(4 619)	62 491	226 117

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, окончившийся 31 декабря 2015 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		306 392	275 433
Проценты выплаченные		(176 824)	(109 242)
Комиссии полученные		47 170	39 666
Комиссии выплаченные		(15 105)	(12 928)
Доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(319)	(3 990)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 661	5 645
Прочие доходы полученные		3 228	1 815
Расходы на персонал выплаченные		(48 232)	(43 659)
Прочие операционные расходы выплаченные		(26 977)	(31 683)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		101 994	121 057
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Краткосрочные активы		(1 180)	(437)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		3 248	(2 468)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		701	7 951
Средства в кредитных учреждениях		(57 938)	(5 535)
Кредиты клиентам		40 409	(364 214)
Прочие активы		(44 030)	13 943
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных учреждений		(162 223)	162 409
Средства клиентов		236 673	69 765
Выпущенные векселя		8 736	(3 243)
Прочие обязательства		(2 578)	2 064
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		123 812	1 292
Возмещение излишне уплаченного налога / (Уплаченный налог на прибыль)		3 586	(7 315)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		127 398	(6 023)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(5 761)	(8 854)
Приобретение нематериальных активов	13	(2 533)	(1 856)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		(7 955)	-
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(18 710)	(61 497)
Дивиденды и распределения полученные		228	79
Поступления от реализации основных средств		642	158
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		509	733
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2 995	91
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		22 876	618
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(7 709)	(70 528)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств от ЦБ РФ		6 333 572	5 585 032
Погашение прочих займов и средств от ЦБ РФ		(6 557 351)	(5 393 771)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	16 188
Погашение долговых ценных бумаг		(6 534)	(26 141)
Поступления от привлечения прочих заемных средств	21	3 791	7 126
Погашение прочих заемных средств	21	(5 350)	(15 536)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(26 071)	(24 796)
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		26 065	43 903
Привлечение субординированных кредитов		10 000	2 930
Погашение субординированных кредитов		-	(7 770)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(221 878)	187 165
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6 972	(3 207)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(95 217)	107 407
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	241 832	134 425
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	146 615	241 832

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в млн российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») - головная организация Группы Банка ВТБ 24 (далее по тексту - «Группа»). Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ПАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ» (далее по тексту - «Группа ВТБ»). Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого и среднего бизнеса в рамках группы ВТБ. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки «ВТБ 24».

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ»), на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». По вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а именно банкротство или отзыв лицензии Банка России, начиная с 29 декабря 2014 г., предусмотрено возмещение вкладчику в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке в пределах 1 400 тыс. руб.

В октябре 2014 года Банк внес изменения в учредительные документы, сменив форму организации с закрытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. следующие акционеры владели зарегистрированными, полностью оплаченными акциями Банка:

Акционер	2015 г. %	2014 г. %
ПАО Банк ВТБ	99,9%	99,9%
Прочие акционеры	0,1%	0,1%
Итого	100,00%	100,00%

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО), а также стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой ВТБ, является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом пакетом акций, который на 31 декабря 2015 г. составлял 60,9% от зарегистрированного уставного капитала (2014 г. - 60,9%).

Головной офис Банка расположен в г. Москве. Юридический адрес Банка: РФ 101000 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. филиальная сеть Банка состояла из 8 базовых филиалов (2014 г. - 13), 61 региональных операционных офисов (2014 г. - 61), 367 дополнительных офисов (2014 г. - 377), 614 операционных офисов второго порядка (2014 г. - 601), 11 операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (2014 г. - 14), расположенных на территории РФ.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. составляла 47 070 чел. и 48 695 чел. соответственно.

Руководством Группы принято решение раскрыть данную консолидированную финансовую отчетность, с аудиторским заключением, включающую все формы отчетности, информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу: www.vtb24.ru.

(в млн российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общая информация

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту – «млн руб.»), если не указано иное.

Группа обязана вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее по тексту – «РСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Группы с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые для продажи и здания оценивались по справедливой стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов если не указано иное.

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.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (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 не раскрывает сверку сегментных активов с общими активами в настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как данная информация не предоставляется руководителю, принимающему операционные решения.

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

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.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (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.

Основа консолидации

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. Все операции между компаниями Группы а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе, относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она, соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39, либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых, идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов, приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Приобретения в рамках реорганизации Группы

Объединение бизнеса с участием организаций, находящихся под общим контролем, является приобретением бизнеса, при котором все объединяющиеся организации фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до приобретения, так и после, и такой контроль не носит временный характер. К данной категории относятся такие сделки, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

При учете сделок по приобретению между организациями, находящимися под общим контролем, Группа руководствуется требованиями стандартов МСФО (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 3 и применяет метод объединения интересов, при котором в консолидированной отчетности происходит следующее:

- (1) Активы и обязательства объединенных организаций отражаются по их балансовой стоимости, т.е. не проводится никаких корректировок для отражения их справедливой стоимости, а также признания каких-либо новых активов или обязательств в дату объединения. При этом балансовая стоимость активов и обязательств присоединяемой компании принимается равной балансовой стоимости, отраженной по этой компании на балансе материнской компании Группы на дату объединения. Корректировки возможны только для гармонизации учетной политики.
- (2) В результате объединения бизнеса разница между выплаченной/переданной компенсацией и «приобретенными» собственными средствами отражается в составе капитала.
- (3) В отчете о прибылях и убытках отражаются результаты деятельности объединенных организаций за отчетный период, начиная с момента объединения.
- (4) Финансовая информация в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению организаций под общим контролем, не пересчитывается.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца), на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов отражается в капитале. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Выбытие дочерних и ассоциированных компаний или совместных предприятий

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

В момент прекращения контроля или существенного влияния со стороны Группы сохранившаяся доля участия в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменение балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета сохранившейся доли участия в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, суммы, которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода в отношении такой компании, учитываются, как если бы у Группы произошло прямое выбытие соответствующих активов и обязательств. Это может означать, что суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка.

Если доля владения в ассоциированной компании сокращается, но сохраняется значительное влияние, то в состав прибыли или убытка, при необходимости, переносится только пропорциональная ей доля сумм, признанных ранее в составе прочего совокупного дохода.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты как торговые, и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах, и для которых, доступны данные достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как кредиты и дебиторская задолженность, либо как инвестиции, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства, и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании.

Краткосрочные активы включают остатки наostro счетах, номинированные в драгоценных металлах. Данные краткосрочные активы по решению руководства при первоначальном признании относятся в категорию финансовых активов, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Данные краткосрочные активы содержат встроенный производный инструмент, оказывающий существенное влияние на изменение денежных потоков поostro счетам, номинированным в драгоценных металлах. Данные краткосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Обязательные резервы в Центральном банке РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки, и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов, за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат (в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. 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.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство (на основании информации с наблюдаемого рынка снижения) ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается, в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов с учетом таких характеристик кредитного риска, как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках, и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков, в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

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 передала практически все риски и выгоды от актива, либо 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 поступлений от актива, при этом не передав и не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере 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.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Банк (участники Группы) может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые, как правило, классифицируются как кредиты клиентам. Прибыль или убытки в результате секьюритизации активов рассчитываются исходя из балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и оставшейся доли в указанных активах на основе их справедливой стоимости на дату передачи.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***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 прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и улучшений арендованных объектов, отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива возможно не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и улучшения арендованных объектов отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	50
Оборудование депозитария	25
Прочее оборудование длительного использования	25
Рекламные конструкции	10
Капитальные вложения в арендованные здания	7
Мебель	7
Автотранспорт	7
Средства связи	7
Банковское оборудование	7
Прочее оборудование	7
Оргтехника	5
Компьютерное оборудование	5

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Улучшения в арендуемые объекты амортизируются на срок действия договора аренды.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно, в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода, или повышения стоимости вложенного капитала, и не используемая Группой в собственной операционной деятельности. Инвестиционная собственность отражается по справедливой стоимости. Для оценки имущества по справедливой стоимости Группа привлекает независимых оценщиков, либо использует внутреннюю оценку Группы. Оценка делается на основе рыночных данных о стоимости аналогичных по характеристикам объектов недвижимости.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы (МСФО (IAS) 2)

Группа относит в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам, и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Группы. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами государственными или корпоративными клиентами. Данные обязательства, за исключением финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов также включают финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой текущие счета, номинированные в драгоценных металлах. Данные финансовые обязательства относятся в категорию финансовых обязательств, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по решению руководства при первоначальном признании. Данные финансовые обязательства содержат встроенный производный инструмент, оказывающий существенное влияние на изменение денежных потоков по текущим счетам, номинированным в драгоценных металлах. Данные финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации, номинированные в российских рублях, векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные банковские заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Основная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений российского налогового, валютного и таможенного законодательства, действующих в настоящий момент, сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться ретроспективно), 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. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и доначислении налоговых обязательств. 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.

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 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.

Федеральным законом № 376-ФЗ от 24 ноября 2014 года с учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 150-ФЗ от 8 июня 2015 года (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях»), вступившим в силу с 1 января 2015 года, российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода» и «контролируемая иностранная компания», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. Существует значительная неопределенность относительно порядка применения новых правил, введенных в действие Законом № 376-ФЗ, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы. Закон № 376-ФЗ не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 1 января 2016 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно. Группа не ожидает существенных доначислений налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2016 г.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Собственные средства

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет государственных субсидий (МСФО (IAS) 20)

Государственные субсидии определяются в МСФО (IAS) 20 как помощь государства в форме передачи ресурсов предприятию в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности этого предприятия. Цель государственных субсидий заключается в том, чтобы стимулировать Группу к совершению действий, которые они не стали бы осуществлять в обычных условиях, в отсутствие подобной помощи. Государственные субсидии отражаются в учете только когда есть разумная уверенность в том, что предприятие будет соблюдать условия, на которых предоставляются субсидии, и что субсидии будут получены.

Полученные государственные кредиты с процентной ставкой ниже рыночной, которые были предоставлены в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, например, кредитование населения по ставкам ниже рыночных, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.е. по своей справедливой стоимости. Разница между начальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии, а именно как доходы будущих периодов, которые признаются в составе доходов на систематической и последовательной основе по мере возникновения затрат, которые должна компенсировать выгода от полученного государственного кредита с процентной ставкой ниже рыночной.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке при дисконтировании, по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента, или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные доходы, полученные за проведение расчетных операций или брокерское обслуживание, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пенсионные и иные обязательства перед персоналом

У Группы нет каких-либо дополнительных пенсионных программ, за исключением тех, которые предусмотрены государством, предусматривающих, осуществление взносов в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Размер взносов определяется исходя из общей суммы затрат на содержание персонала. Данный расход учитывается в том периоде, когда соответствующие выплаты на содержание персонала были осуществлены. Группа не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

Переоценка иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс составил 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США соответственно.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Москва и Московская область; регионы.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает 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 к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения - 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. 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 корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 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 приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая 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 исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих 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. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован 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 применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая 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 по 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. Данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату 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 для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки отложены на неопределенный срок.

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 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 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.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете 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 с 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.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности опубликовал 13 января 2016 г. новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Данный стандарт вступает в силу с 1 января 2019 г.

МСФО (IFRS) 16 вносит изменения в учет аренды арендаторами, в соответствии с которыми большинство договоров аренды будут отражаться в порядке, схожем с текущим порядком учета договоров финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17. Арендаторы будут признавать новый актив и соответствующее финансовое обязательство в отчете о финансовом положении. Актив будет амортизироваться на срок лизинга и финансовое обязательство оцениваться по амортизированной стоимости. Для арендодателей порядок учета остается таким же, как в МСФО (IAS) 17. В настоящее время Группа оценивает влияние МСФО 16 на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания

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, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация 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 стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов (МСФО (IAS) 34) не содержит такого требования. Или не ясно, соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в млн российских рублей)

4. Существенные учетные оценки

Составление консолидированной финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм, с учетом информации, имеющейся на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату, и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы, заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска, или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных, о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В течение 2015 года Банк активно совершенствовал систему управления розничными банковскими рисками, что привело к необходимости изменений в учетных оценках в действующей модели оценки резервов под обесценение розничных кредитов. Ключевые изменения в учетных оценках заключаются в дополнительной сегментации кредитного портфеля по риск профилю, в переходе на винтажную модель оценки восстановления для ипотечных кредитов, в учете статистики поведения родительского договора для расчета вероятности дефолта для реструктурированных кредитов физическим лицам. В связи с применением данных новых учетных оценок расходы по резервам под обесценение кредитов уменьшились на 2 643 млн руб., включая уменьшение суммы расходов по резервам под обесценение кредитов физическим лицам на 1 775 млн руб., уменьшение суммы расходов по резервам под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу на 1 004 млн руб., увеличение суммы расходов по резервам под обесценение в ипотечных кредитах 136 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. резерв под обесценение кредитов клиентам составил 187 060 млн руб. (2014 г. - 159 112 млн руб.) (Примечание 11).

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Группа проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств и инвестиционной недвижимости в случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа произвела переоценку недвижимого имущества по справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика (Примечание 12). Рыночная стоимость активов была определена на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. использовался сравнительный подход для расчета справедливой стоимости (Примечание 29).

(в млн российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)**Амортизация основных средств**

Группа начиная с отчетности за 2015 год пересмотрела сроки полезного использования групп основных средств.

	<i>Срок полезного использования (лет) (до пересмотра)</i>	<i>Срок полезного использования (лет) (после пересмотра)</i>
Здания	50	50
Оборудование депозитария	25	25
Прочее оборудование длительного использования	25	25
Рекламные конструкции	10	10
Капитальные вложения в арендованные здания	7	7
Мебель	3	7
Автотранспорт	5	7
Средства связи	3	7
Банковское оборудование	3	7
Прочее оборудование	3	7
Оргтехника	3	5
Компьютерное оборудование	3	5

Эффект на расходы по амортизации и износу в результате пересмотра сроков полезного использования за 2015 год составил 1 559 млн руб.

5. Реклассификация данных предыдущего периода

В 2015 году Группа реклассифицировала доходы, полученные по производным финансовым инструментам с иностранной валютой, из категории «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой: торговые операции» для более корректного отражения сути проведенных операций. Влияние произведенных реклассификаций на статьи консолидированного отчета о совокупном доходе приведено ниже:

	<i>2014 г. (до рекласси- фикации)</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>2014 г. (после рекласси- фикации)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 485	(1 303)	1 182
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой: торговые операции	5 494	1 303	6 797

В 2015 году Группа пересмотрела классификацию финансового результата от уступки кредитов и реклассифицировала данный финансовый результат из Прочих доходов в составе расходов на создание резервов. По мнению Группы такая классификация более наглядно отражает результаты работы с проблемной задолженностью.

Группа пересмотрела классификацию доходов от аренды сейфовых ячеек и отразила результат по таким операциям в составе комиссионных доходов.

Влияние произведенных реклассификаций на статьи консолидированного отчета о совокупном доходе приведено ниже:

(в млн российских рублей)

5. Реклассификация данных предыдущего периода (продолжение)

	2014 г. (до реклассификации)	Реклассификация	2014 г. (после реклассификации)
Прочие доходы	2 902	(1 866)	1 036
Финансовый результат от переуступки кредитов	1 353	(1 353)	-
Финансовый результат от продажи кредитов коллекторам	234	(234)	-
Доходы от аренды сейфовых ячеек	279	(279)	-
Расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам	(73 841)	1 587	(72 254)
- физические лица	(60 577)	1 587	(58 990)
- малый и средний бизнес	(13 251)	-	(13 251)
- юридические лица	(13)	-	(13)
Чистый комиссионный доход	27 014	279	27 293
Комиссионные доходы	39 833	279	40 112
Комиссионные расходы	(12 819)	-	(12 819)
Итого влияние на консолидированный отчет о совокупном доходе	(43 925)	-	(43 925)

В 2015 году Группа для целей презентации Резервов под обесценение кредитов клиентам пересмотрела подход к отнесению кредитов в категорию Обесценение на индивидуальной основе по кредитам малому и среднему бизнесу и реклассифицировала суммы созданных резервов как приведено ниже:

Резерв под обесценение кредитов клиентам (по кредитам малому и среднему бизнесу)

	2014 г. (до реклассификации)	Реклассификация	2014 г. (после реклассификации)
Обесценение на индивидуальной основе	(1 909)	1 738	(171)
Обесценение на совокупной основе	(23 950)	(1 738)	(25 688)
Итого сумма резервов на 31 декабря 2014 г.	(25 859)	-	(25 859)

(в млн российских рублей)

6. Переклассификация ценных бумаг

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение 4-го квартала 2014 года Группа приняла решение переклассифицировать часть активов, соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: в размере 1 490 млн руб. – в кредиты и авансы клиентам, и в размере 793 млн руб. – в межбанковские кредиты. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения.

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка РФ и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Группа переклассифицировала ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 1 676 млн руб. Информация о переклассифицированных финансовых активах, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже:

	2015 г.				2014 г.			
	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Ценные бумаги, переклассифицированные в 2014 году								
Справедливая стоимость на дату переклассификации	-	517	1 180	1 697	1 490	793	1 676	3 959
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	-	526	1 226	1 752	1 498	797	1 682	3 977
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	-	545	1 237	1 782	1 468	795	1 617	3 880
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря, если бы активы не были переклассифицированы	-	25	(20)	5	(74)	(35)	(138)	(247)
Процентный доход, признанный в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	-	80	183	263	129	64	154	347
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные в Отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	-	-	-	-	(31)	(19)	(42)	(91)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	-	9,4%	13,9%-16,7%		8,7%-9,9%	8,4%-9,4%	8,5%-16,7%	
Ценные бумаги, переклассифицированные в 2008 году								
Балансовая стоимость активов, переклассифицированных в предыдущих отчетных периодах, по состоянию на 31 декабря	88	2 769	-	2 857	-	2 801	-	2 801
Справедливая стоимость активов, переклассифицированных в предыдущих отчетных периодах, по состоянию на 31 декабря	92	2 829	-	2 921	-	2 795	-	2 795

(в млн российских рублей)

6. Переклассификация ценных бумаг (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

В течение четвертого квартала 2014 года Группа приняла решение переклассифицировать часть активов, соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава имеющихся в наличии для продажи в кредиты и авансы клиентам в размере 16 612 млн руб. и в межбанковские кредиты в размере 58 616 млн руб. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения.

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка РФ и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Группа переклассифицировала ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 2 407 млн руб. Информация о переклассифицированных в 2014 году инвестиционных ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, представлена ниже:

	2015 г.				2014 г.			
	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Ценные бумаги, переклассифицированные в 2014 году								
Справедливая стоимость на дату переклассификации	16 612	57 024	-	73 636	16 612	58 616	2 407	77 635
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	21 424	84 571	-	105 995	17 757	69 490	2 418	89 665
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	22 902	87 807	-	110 709	15 704	68 511	2 474	86 689
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря, если бы активы не были переклассифицированы	5 239	20 106	-	25 345	(1 638)	(5 729)	(92)	(7 459)
Процентный доход, признанный в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	1 144	4 230	-	5 374	947	2 458	41	3 446
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны в Отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	(228)	(1 324)	-	(1 552)	(16)	(124)	(1)	(141)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	5,7%-8,1%	5,2%-9,6%	-		5,7%-8,1%	5,2%-9,6%	10,4%-16,9%	
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	24 259	71 647	-	95 906	25	86 700	6 002	92 727

В течение четвертого квартала 2015 года Группа приняла решение переклассифицировать часть активов из состава имеющихся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 7 594 млн руб. В связи с наличием благоприятной оценки кредитного риска эмитента, Группа решила удерживать данные инвестиции до срока их погашения.

(в млн российских рублей)

7. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря денежные средства и краткосрочные активы состояли из:

	2015 г.	2014 г.
Наличные денежные средства	87 216	139 747
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 634	72 124
Корреспондентские счета в других банках	28 148	31 981
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	16	1 199
Итого денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	151 014	245 051
За вычетом ностро счетов, выраженных в драгоценных металлах	(4 399)	(3 219)
Итого денежные средства и их эквиваленты	146 615	241 832

По состоянию на 31 декабря 2015 г. 8 077 млн руб. или 5,35% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на счетах, размещенных в Группе ВТБ (2014 г. - 7 418 млн руб. или 3,03% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов).

Остатки на ностро счетах, выраженных в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости в зависимости от изменения рыночной котировки драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	2015 г.	2014 г.
Производные финансовые инструменты (Примечание 17)	11 032	10 561
Обыкновенные акции	1 784	545
Корпоративные облигации	29	734
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845	11 840

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель обыкновенных акций составил 1 784 млн руб. и состоял из долевых ценных бумаг, выпущенных ОАО «Новороссийский морской торговый порт».

По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель корпоративных облигаций составил 29 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных одной финансовой компанией, обслуживающей ипотеку и задолженность по недвижимости (100%), со сроком погашения в сентябре 2028 года и ставкой купона - 10,75%. Доля одного крупного эмитента в портфеле корпоративных облигаций составляет 100%, облигации имеют срок погашения в сентябре 2028 года и ставку купона 10,75%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель корпоративных облигаций составил 734 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (96,31%) и прочими финансовыми компаниями (3,69%), со сроком погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2028 года и ставками купона от 9,10% до 10,75%. Доля одного крупного эмитента в портфеле корпоративных облигаций составляет 56,63%, облигации имеют срок погашения в марте 2015 года - мае 2015 года и ставки купона - 9,10%-9,75%.

(в млн российских рублей)

9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2015 г.	2014 г.
Срочные депозиты и кредиты	801 886	576 304
Долговые ценные бумаги	87 866	1 405
Средства с ограниченным правом использования	1 017	1 364
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	315	502
Средства в кредитных учреждениях	891 084	579 575

По состоянию на 31 декабря 2015 г. 89,0% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 793 107 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 98,69% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 571 505 млн руб.

В декабре 2014 года Группа произвела переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в состав средств в кредитных учреждениях. Данные ценные бумаги представляют собой еврооблигации кредитных учреждений, номинированные в долларах США, с процентной ставкой от 4,15% до 5,63% годовых и сроком погашения в мае 2017 года - сентябре 2019 года, еврооблигации, номинированные в евро, с процентной ставкой от 3,08% до 4,00% годовых и сроком погашения в марте-июле 2019 года, а также облигации российского государственного банка, с процентной ставкой 12,35% годовых и сроком погашения в сентябре 2017 года. Балансовая стоимость данных ценных бумаг на 31 декабря 2015 г. составила 87 866 руб. (в 2014 году не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО - 1 405 млн руб.; предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО - 71 671 млн руб.).

Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2015 г. номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в сентябре 2030 года и средними процентными ставками: 8,79% - для кредитов, номинированных в рублях, 4,79% - для кредитов, номинированных в долларах США, 3,35% - для кредитов, номинированных в евро, и 3,65% - для кредитов, номинированных в китайских юанях.

Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2014 г. номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в декабре 2017 года и средними процентными ставками - 17,82% для кредитов, номинированных в рублях, 4,10% - для кредитов, номинированных в долларах США, 3,19% - для кредитов, номинированных в евро и 3,75% - для кредитов, номинированных в китайских юанях.

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 017 млн руб. (в 2014 году - 1 364 млн руб.) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ и являются обеспечением в рамках сделок международной и российской балансовой секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

(в млн российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	2015 г.	2014 г.
Ипотека	783 324	717 186
Потребительские кредиты	648 831	715 074
Кредитные карты	102 780	96 873
Кредиты на покупку автомобиля	93 570	120 522
Итого кредиты физическим лицам	1 628 505	1 649 655
Кредиты малому и среднему бизнесу	156 075	193 171
Кредиты корпоративным клиентам	24 506	38 040
Долговые ценные бумаги	21 512	993
Договоры обратного РЕПО	5 902	3 772
	1 836 500	1 885 631
За вычетом резерва на обесценение	(187 060)	(159 112)
Кредиты и авансы клиентам	1 649 440	1 726 519

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 31 802 млн руб. и 43 007 млн руб. соответственно, что составляет 1,73% и 2,26% соответственно, от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой были созданы резервы на сумму 5 507 млн руб. и 3 385 млн руб., соответственно. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,10% и 1,54%, соответственно, от общей суммы активов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с физическими лицами на сумму 3 271 млн руб. и 2 759 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими юридическими лицами на сумму 2 631 млн руб. и 1 013 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. Справедливая стоимость акций, полученных по договорам обратного РЕПО, составляет 6 337 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 3 677 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 21 424 млн руб. и в течение 2008 года в сумме 88 млн руб., не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО (см. примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2014 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 993 млн руб., не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, и 18 262 млн руб., предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО (см. примечание 6).

Ниже представлено распределение заемщиков малого и среднего бизнеса по отраслям экономики:

	2015 г.	2014 г.
Торговля и коммерция	68 820	90 232
Строительство	37 944	39 527
Прочие услуги	16 581	21 788
Транспорт	8 612	11 499
Финансы	7 162	7 855
Обрабатывающая промышленность	4 157	5 246
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 887	5 741
Машиностроение	3 150	3 983
Химическая промышленность	2 223	2 414
Телекоммуникации и массмедиа	1 326	2 007
Энергетика	190	454
Прочие	2 023	2 425
Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса и среднего бизнеса	156 075	193 171

(в млн российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Ипотека	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредитные карты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Итого
31 декабря 2014 г.	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Начислено/восстановлено	(1 515)	(43 527)	(2 324)	(7 046)	(11 274)	(43)	(64 775)
Поступления от программы переуступки и продажи кредитов коллекторам	39	757	52	109	368	-	1 324
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(155)	(507)	(55)	(101)	1 012	-	194
Итого начислено/восстановлено	(1 631)	(43 277)	(2 327)	(7 038)	(9 894)	(43)	(64 210)
Изменение курса валют	(2 274)	(177)	(122)	(21)	(27)	-	(2 621)
Списано	3 083	51	-	-	1 495	-	4 629
Списание резервов в рамках программы переуступки и продажа кредитов коллекторам	66	18 993	1 732	2 624	10 839	-	34 254
31 декабря 2015 г.	(12 317)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 446)	(194)	(187 060)
Обесценение на индивидуальной основе	(7 733)	-	-	-	(234)	-	(7 967)
Обесценение на коллективной основе	(4 584)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 212)	(194)	(179 093)
Итого	(12 317)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 446)	(194)	(187 060)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8 026	-	-	-	313	-	8 339

	Ипотека	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредитные карты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Итого
31 декабря 2013 г.	(5 395)	(55 138)	(5 505)	(8 061)	(13 486)	(116)	(87 701)
Начислено/восстановлено	(2 764)	(49 710)	(1 455)	(5 798)	(11 868)	(13)	(71 608)
Поступления от программы переуступки и продажи кредитов коллекторам	76	1 044	14	35	417	-	1 587
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(283)	(494)	11	(84)	(1 383)	-	(2 233)
Итого начислено/восстановлено	(2 971)	(49 160)	(1 430)	(5 847)	(12 834)	(13)	(72 254)
Изменение курса валют	(3 427)	(357)	(348)	(34)	(44)	(22)	(4 232)
Списано	-	516	-	-	-	-	516
Программа переуступки и продажа кредитов коллекторам	232	3 718	33	72	505	-	4 559
31 декабря 2014 г.	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Обесценение на индивидуальной основе	(6 488)	(96)	-	-	(171)	(16)	(8 509)
Обесценение на совокупной основе	(5 073)	(100 325)	(7 250)	(13 870)	(25 688)	(135)	(150 603)
Итого	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	7 540	137	-	-	2 369	23	10 069

Резерв под обесценение вычитается из общей стоимости соответствующих активов.

(в млн российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2015 г. составили 352 млн руб. (2014 г. - 450 млн руб.).

Справедливая стоимость обеспечения полученного Группой по ипотечным кредитам, которые на 31 декабря 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 330 млн руб. (2014 г. - 821 млн руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях - при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ ипотечные кредиты - объектом залога является приобретаемая по ипотеке недвижимость;
- ▶ потребительские кредиты, по которым взимается обеспечение - объектом залога является поручительство физического лица;
- ▶ кредиты на покупку автомобиля - объектом залога является приобретаемый автомобиль;
- ▶ кредиты малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам - объектом залога является оборудование, недвижимость и товары в обороте, также взимается поручительство владельца бизнеса.

Осуществляется мониторинг справедливой стоимости обеспечения по ипотечным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, при этом Группа может затребовать у заемщика дополнительное обеспечение в соответствии с кредитным договором. Возмещаемая стоимость полученного обеспечения оценивается и учитывается по ряду продуктов в ходе формирования резерва под убытки от обесценения, при этом учитывается ликвидность предмета обеспечения и возможный срок его реализации.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель заемщиков малого и среднего бизнеса включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (до резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 498	3 631	1 301	7 430
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(242)	(1 332)	(904)	(2 478)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 256	2 299	397	4 952

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 052	3 152	1 158	7 362
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(273)	(1 085)	(832)	(2 190)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 779	2 067	326	5 172

(в млн российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были представлены следующими инструментами по состоянию на отчетную дату:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	8 650	559
Корпоративные еврооблигации	7 059	873
Облигации Российской Федерации	3 880	-
Муниципальные облигации	2 159	506
Еврооблигации Российской Федерации	602	6 815
Корпоративные акции	270	231
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 620	8 984
	2015 г.	2014 г.
Корпоративные еврооблигации	15 397	-
Корпоративные облигации	1 226	965
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 623	965

По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 22 620 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (29,36%), нефтедобывающими компаниями (24,45%), российскими банками (10,59%), компаниями газодобывающей промышленности (5,91%), металлургическими компаниями (5,33%), авиастроительными компаниями (4,83%), компаниями связи, почты и телекоммуникации (4,59%), машиностроительными компаниями (4,39%), энергетическими компаниями (3,76%), лизинговыми компаниями (2,25%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроком погашения от января 2016 года до ноября 2023 года и ставками купона от 6,80% до 16,00% в рублях и от 3,85% до 9,00% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 19,82% со сроком погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2023 года и ставками купона от 4,50% до 11,98%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 8 984 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (81,49%), компаниями металлургии (6,21%), российскими банками (5,83%), компаниями газодобывающей промышленности (3,88%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроками погашения от февраля 2016 года до марта 2030 года и ставками купона от 4,88% до 9,00%. Доля одного крупного эмитента составляет 75,86% со сроком погашения в сентябре 2023 года - в марте 2030 года и ставками купона 4,88%-7,50%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 16 623 млн руб. и состоял из бумаг, выпущенных нефтедобывающими компаниями (48,78%), газодобывающими компаниями (43,84%) и российскими банками (7,38%) со сроком погашения с июля 2016 года по ноябрь 2020 года и ставками купона от 9,70% до 16,50% в рублях и от 6,13% до 9,25% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 48,78% со сроком погашения с ноября 2019 года по ноябрь 2020 года и ставками купона от 6,13% до 7,25%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения составил 965 млн руб., не предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО и 3 135 млн руб., предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, и состоял из бумаг, выпущенных российскими банками, со сроком погашения с сентября 2015 года по сентябрь 2044 года и ставками купона от 8,10% до 12,00%.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., нерезализованный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составил 2 187 млн руб. и был отражен в прочем совокупном доходе (2014 г. - 10 657 млн руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., обесценение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составило 612 млн руб. и было отражен в Отчете о совокупном доходе (2014 г. - 0 млн руб.).

(в млн российских рублей)

12. Основные средства

Движение основных средств в течение 2014-2015 годов представлено в следующей таблице:

	<i>Здания и улучшения арендованных объектов</i>	<i>Мебель, оборудование, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость			
31 декабря 2013 г.	17 140	20 141	37 281
Поступление:	2 559	6 292	8 851
<i>В результате приобретения</i>	2 559	5 349	7 908
<i>Капитализация неотделимых улучшений</i>	-	946	946
<i>Прочие (переводы)</i>	-	(3)	(3)
Выбытие	(53)	(858)	(911)
31 декабря 2014 г.	19 646	25 575	45 221
Поступление:	3 804	3 350	7 153
<i>Взносы акционера в уставной капитал</i>	1 382	-	1 382
<i>В результате приобретения</i>	916	4 182	5 098
<i>Капитализация неотделимых улучшений</i>	663	-	663
<i>Прочие (переводы)</i>	843	(832)	10
Переоценка	356	-	356
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(2 380)	-	(2 380)
Выбытие	(54)	(1 361)	(1 414)
31 декабря 2015 г.	21 372	27 564	48 936
Накопленный износ			
31 декабря 2013 г.	(651)	(11 925)	(12 576)
Начислено за год	(773)	(4 137)	(4 910)
Выбытие	59	732	791
31 декабря 2014 г.	(1 365)	(15 330)	(16 695)
Начислено за год	(1 033)	(2 712)	(3 745)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	2 380	-	2 380
Выбытие	18	1 178	1 196
31 декабря 2015 г.	-	(16 864)	(16 864)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2014 г.	18 281	10 245	28 526
31 декабря 2015 г.	21 372	10 700	32 072

Поступления основных средств включают приобретение по договору мены части здания Мясницкой 35 на сумму 1 382 млн руб., которое вошло в Уставный капитал Банка ВТБ 24.

Была произведена оценка недвижимого имущества Группы по справедливой стоимости независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 г. Рыночная стоимость активов была определена на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. использовался сравнительный подход для расчета справедливой стоимости. Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была увеличена на сумму 356 млн руб., представляющую собой положительную переоценку зданий Группы, которая была учтена в корреспонденции с:

- ▶ прочими доходами в отчете о прибылях и убытках в сумме 303 млн руб., представляющими собой уменьшение ранее понесенных убытков от переоценки;
- ▶ прочими расходами в отчете о прибылях и убытках в сумме 276 млн руб., представляющими собой убыток от отрицательной переоценки;
- ▶ фондом переоценки в составе собственных средств в сумме 329 млн руб.

(в млн российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

В случае если бы переоценка зданий в отчетном периоде не производилась, первоначальная стоимость основных средств по категории «Здания и улучшения арендованных объектов» по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы 23 396 млн руб. (2014 г. - 19 646 млн руб.), накопленная амортизация 2 380 млн руб. (2014 г. - 1 365 млн руб.).

В 2015 году Группа капитализировала расходы на ремонт как собственных, так и арендованных основных средств. Амортизация по арендованным основным средствам начисляется в соответствии со сроком действия договора аренды, а по собственным - исходя из предполагаемого срока полезного использования улучшений. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма улучшений по арендованным и собственным основным средствам составляла 2 402 млн руб. (2014 г. - 1 739 млн руб.), накопленная амортизация 955 млн руб. (2014 г. - 725 млн руб.).

Общая первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. составляет 9 520 млн руб. и 9 746 млн руб. соответственно.

13. Гудвил и прочие нематериальные активы

Движение гудвила и прочих нематериальных активов течение 2014-2015 годов представлено в следующей таблице:

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>НМА по отношению с клиентами по полученным депозитам</i>	<i>НМА по отношению с клиентами по предоставленным кредитам</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	1 347	5 351	3 378	1 398	11 474
Поступления	-	1 856	-	-	1 856
Выбытие	-	(319)	-	-	(319)
На 31 декабря 2014 г.	1 347	6 888	3 378	1 398	13 011
Поступления	-	2 533	-	-	2 533
Выбытие	-	(809)	-	-	(809)
На 31 декабря 2015 г.	1 347	8 612	3 378	1 398	14 735
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2013 г.	-	(1 116)	(1 666)	(756)	(3 538)
Амортизационные отчисления	-	(1 041)	(555)	(254)	(1 850)
Выбытие	-	319	-	-	319
На 31 декабря 2014 г.	-	(1 838)	(2 221)	(1 010)	(5 069)
Амортизационные отчисления	-	(1 801)	(555)	(253)	(2 609)
Выбытие	-	809	-	-	809
На 31 декабря 2015 г.	-	(2 830)	(2 776)	(1 263)	(6 869)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	1 347	5 050	1 157	388	7 942
На 31 декабря 2015 г.	1 347	5 782	602	135	7 866

Тестирование гудвила на обесценение

В ноябре 2013 года ОАО «ТрансКредитБанк» прекратил свою деятельность в связи с завершением юридического слияния ОАО «ТрансКредитБанк» и Банка ВТБ 24 (ПАО). Филиалы ОАО «ТрансКредитБанк» были реорганизованы в филиалы Банка ВТБ 24 (ПАО). Гудвил, полученный в результате объединения бизнеса Группы ТКБ, для целей проведения проверки на обесценение был отнесен на всю деятельность Банка ВТБ 24 (ПАО).

(в млн российских рублей)

13. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

На дату анализа гудвила на предмет обесценения, на 31 декабря 2015 г., возмещаемая стоимость была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков до налогообложения, утвержденных руководством Группы в бюджете на 2016 год, а также прогнозных денежных потоков на период от одного года до пяти лет, рассчитанных на основе фактических показателей деятельности Группы. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка 10,5%, представляющая собой средневзвешенную стоимость капитала Банка на 31 декабря 2015 г. Рассчитанные значения возмещаемой стоимости на 31 декабря 2015 г. превышают балансовую стоимость соответствующих подразделений, генерирующих денежные потоки, и распределенного гудвила.

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	2015 г.	2014 г.
Расход по текущему налогу	1 215	1 663
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(376)	6 496
Расход по налогу на прибыль	839	8 159

На 31 декабря 2015 г. сумма текущих налоговых активов по налогу на прибыль составляла 268 млн руб. (2014 г. – 5 069 млн руб.) и отражена в составе Прочих активов (Примечание 15).

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 2014 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций, (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации), в 2014-2015 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения	4 269	43 223
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	854	8 645
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	634	331
Необлагаемый налогом финансовый доход	(252)	(422)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам	(397)	(296)
Прочие	-	(99)
Расход по налогу на прибыль	839	8 159

(в млн российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 г.
	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	(25)	991	-	966	5 114	-	6 080
Оценка производных инструментов по справедливой стоимости	-	-	-	-	19	-	19
Начисления	648	(1 765)	-	(1 117)	4 518	-	3 401
Справедливая стоимость ценных бумаг	222	194	-	416	(224)	-	192
Справедливая стоимость инвестиционной собственности	24	-	-	24	228	-	252
Кредиты и авансы клиентам	46	-	-	46	3 657	-	3 703
Налоговые убытки к переносу	1 111	1 153	-	2 264	4 601	-	6 865
Прочие	1 762	2 080	-	3 842	(482)	-	3 360
Отложенные налоговые активы	3 788	2 653	-	6 441	17 431	-	23 872
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	(1 672)	(1 827)	-	(3 499)	(10 487)	-	(13 986)
Основные средства	(1 624)	(461)	-	(2 085)	(1 047)	(66)	(3 198)
Нематериальные активы	(538)	(19)	-	(557)	225	-	(332)
Оценка производных инструментов по справедливой стоимости	(478)	-	-	(478)	(1 106)	-	(1 584)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(43)	-	(43)
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости, переоценка валютных статей	(13)	(7 022)	2 123	(4 912)	(3 443)	(956)	(9 311)
Прочие	(394)	165	-	(229)	(1 154)	-	(1 383)
Отложенное налоговое обязательство	(4 719)	(9 164)	2 123	(11 760)	(17 055)	(1 022)	(29 837)
Чистые отложенные налоговые активы	1 103	1 775	-	2 878	783	-	3 661
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 049)	(8 271)	2 123	(8 197)	(407)	(1 022)	(9 626)

Группа имеет 34 325 млн руб. налоговых убытков к переносу (2014 г. - 11 320 млн руб.), которые будут направлены на уменьшение налоговой базы до окончания срока возможности их использования, установленного налоговым законодательством и в отношении которых признан отложенный налоговый актив в размере 6 865 млн. руб. (2014 г. - 2 264 млн. руб.).

(в млн российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	2015 г.	2014 г.
Задолженность ГК «Агентство по страхованию вкладов»	54 579	13 206
Торговые дебиторы и авансовые платежи	8 825	6 980
Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности	7 712	5 434
Дебиторская задолженность Правительства РФ по субсидии	3 398	625
Инвестиционная недвижимость	2 641	4 445
Начисленные комиссии	1 060	1 009
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	302	190
Текущие активы по налогу на прибыль	268	5 069
Драгоценные металлы	205	292
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	189	323
Расчеты по платежным картам	102	162
Прочее	1 348	1 891
	80 629	39 626
За вычетом резерва на обесценение и прочих резервов	(145)	(150)
Прочие активы	80 484	39 476

Группа является банком - участником системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ). В 2015 и 2014 годах Группа по поручению Агентства по страхованию вкладов (АСВ) выступила банком-агентом по страховым выплатам вкладчикам нескольких российских банков, у которых ЦБ РФ отозвал лицензию. В феврале 2016 года было осуществлено погашение основной части требований к АСВ по выплатам страховых возмещений по вкладам.

В результате работы с проблемной задолженностью по ипотечным кредитам Группой было взыскано залоговое имущество. В зависимости от намерений Группы относительно дальнейшего использования данного имущества, Группа классифицирует его как имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности или как инвестиционную собственность.

Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. По состоянию на 31 декабря 2015 г. «имущество, предназначенное для продажи» составляет 7 712 млн руб. (2014 г. - 5 434 млн руб.). Группа отразила обесценение данного имущества в сумме 701 млн руб., и отразила в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам» за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Группа передает недвижимость в аренду физическим и юридическим лицам. Данная недвижимость была отражена как Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости, которая составила по состоянию на 31 декабря 2015 г. 2 641 млн руб. (2014 г. - 4 445 млн руб.).

Группа реализовывала в 2015 году программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам в размере 2/3 от ставки рефинансирования ЦБ РФ. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2015 г. объем государственной субсидии по программам 2014 и 2015 годов к получению составил 1 756 млн руб. (2014 г. - 625 млн руб.).

Группа также является участником программы предоставления ипотеки с государственной поддержкой. В соответствии с программой Банк предоставляет ипотечные кредиты клиентам Банка (физические лица) под приобретение объектов, удовлетворяющих требованиям программы. Период предоставления кредитов в рамках программы - с 1 марта 2015 г. по 1 марта 2016 г. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2015 г. объем государственной субсидии по программе составил 1 642 млн руб.

(в млн российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Движение резервов под обесценение прочих финансовых активов за период, включает в себя следующие позиции:

На 31 декабря 2013 г.	103
Резерв под обесценение / (восстановления резерва) за период	1 059
Списано	(1 012)
На 31 декабря 2014 г.	150
Резерв под обесценение / (восстановления резерва) за период	686
Списано	(691)
На 31 декабря 2015 г.	145

В 2015 году Группа создала резервы под обесценение начисленных комиссий и произвела списание комиссий за счет созданных резервов в сумме 355 млн руб. и резервы по выбытию запасов в сумме 336 млн руб. (в 2014 г. - 571 млн руб. и 441 млн руб. соответственно).

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включали:

	2015 г.	2014 г.
Предстоящие выплаты сотрудникам	8 132	6 758
Торговые кредиторы	1 943	3 446
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	1 849	1 512
Обязательства по передаче оборудования по договорам лизинга	894	1 057
Задолженность по налогам за исключением налога на прибыль	738	695
Комиссионные сборы по другим операциям	425	431
Доходы будущих периодов по другим операциям	442	205
Прочее	550	741
Прочие обязательства	14 973	14 845

16. Средства кредитных учреждений и задолженность перед ЦБ РФ

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря включали:

	2015 г.	2014 г.
Срочные депозиты и кредиты	38 008	174 938
Текущие счета	9 347	26 851
Итого	47 355	201 789

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на балансе Группы были учтены полученные средства в виде текущих счетов и кредитов от банков Группы ВТБ на сумму 21 115 млн руб., что составляет 44,6% от общей стоимости средств кредитных учреждений (в 2014 г. - 138 283 млн руб., 68,5%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой были привлечены средства по операциям РЕПО от ЦБ РФ в сумме 183 866 млн руб. Средства предоставлены Группе со сроком погашения до 14 января 2015 г. по ставкам от 17,10% до 17,15% годовых.

В декабре 2014 года Группа привлекла срочные депозиты от ЦБ РФ на сумму 40 000 млн руб. со сроком погашения в январе 2015 года и процентной ставкой 18,75% годовых. На 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость данных депозитов составила 40 129 млн руб.

(в млн российских рублей)

17. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже в таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря Группа имела следующие позиции по производным финансовым инструментам:

	2015 г.			2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды - иностранные контракты	-	-	-	3 933	-	(34)
Форварды - внутренние контракты	252	-	-	14 952	1 070	(37)
Процентно-валютный своп - иностранные контракты	14 577	8 337	-	11 252	5 654	-
Валютный своп - внутренние контракты	21 556	97	(77)	-	-	-
Опцион на продажу акций - внутренние контракты	4 382	2 598	-	4 382	3 837	-
Итого производные активы/обязательства		11 032	(77)		10 561	(71)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения 6 дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 5 до 14 дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. форвардные контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения от 20 дней до 2 месяцев.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену разнообразными активами, в которых заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях, и, в случае свопа кредитного дефолта, на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. своп контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 13 до 20 дней.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. своп контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения 22 дня.

На 31 декабря 2015 г. Группа продолжает учитывать синтетический валютный своп, заключенный КСН Сретенка АБС Финанс Б.В с Банк ВТБ (ПАО) путем размещения в Банке ВТБ (ПАО) депозита в сумме 200 млн долларов. США и получения от Банка ВТБ (ПАО) депозита на сумму 6 754 млн руб. При этом контрагент ежемесячно платит плавающую ставку USD 1 MONTH Libor, а Группа - фиксированную ставку 8,03% годовых. На 31 декабря 2015 г. данный синтетический своп был учтен по справедливой стоимости в размере 8 337 млн руб. (в 2014 году - 5 654 млн руб.).

(в млн российских рублей)

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Опционы**

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав опционов вошел контракт, заключенный со связанной стороной Группы на продажу долевых ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток со сроком погашения в декабре 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2015 г. справедливая стоимость такого опциона составила 2 598 млн руб. (в 2014 г. - 3 837 млн руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включали:

	2015 г.	2014 г.
Срочные депозиты	1 922 045	1 578 807
Текущие счета	502 554	394 024
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 037	7 952
Договоры прямого РЕПО с физическими лицами	1 108	665
Средства клиентов	2 433 744	1 981 448

Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой остатки по металлическим счетам физических лиц. Остатки выражены в драгоценных металлах и отражены по справедливой стоимости в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 111 591 млн руб. и 247 405 млн руб. или 4,59% и 12,49% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в компаниях Группы ВТБ на рыночных условиях.

На 31 декабря 2015 г. срочные депозиты включали депозиты физических лиц на сумму 1 730 845,4 млн руб. (2014 г. - 1 280 557 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого депозита в полном объеме по первому требованию вкладчика. При досрочном погашении Группой депозита процент по нему выплачивается по ставке, действующей в отношении депозитов, размещенных до востребования (если не установлено иное).

На 31 декабря в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	2 046 384	1 541 434
Юридические лица	387 360	440 014
в том числе:		
- частные предприятия	315 254	260 467
- государственные и бюджетные организации	72 106	179 547
Средства клиентов	2 433 744	1 981 448

(в млн российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 31 декабря:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	2 046 384	1 541 434
Торговля и коммерция	89 518	65 624
Органы власти	72 106	179 547
Строительство	67 339	53 476
Финансы	57 195	58 978
Телекоммуникации и массмедиа	14 626	11 017
Машиностроение	12 080	8 176
Транспорт	9 732	4 157
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	6 606	4 840
Химическая промышленность	3 923	1 892
Обрабатывающая промышленность	1 843	1 716
Энергетика	1 352	1 038
Черная металлургия	519	1 365
Легкая промышленность	488	327
Прочие	50 033	47 861
Средства клиентов	2 433 744	1 981 448

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря состояли из:

	2015 г.	2014 г.
Облигации	26 684	34 259
Векселя	9 704	157
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 388	34 416

По состоянию на 31 декабря 2015 г. выпущенные облигации, номинированные в рублях, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, отраженные по амортизированной стоимости на общую сумму 26 684 млн руб. (серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01) (2014 г. – 34 259 млн руб. серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01).

В июне 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 6-ИП класса А и Б, номинированные в российских рублях, номиналом 1 000 руб. с периодичностью выплаты купона 4 раза в год. Номинальная стоимость облигаций на дату выпуска составила 4 000 млн руб. и 2 000 млн руб., соответственно. Облигации серии 6-ИП класса А и Б были выпущены по ставкам 9,0% и 3,0%, соответственно. Данные облигации были полностью выкуплены Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку и были обеспечены портфелем ипотечных кредитов, выданных по ставкам ниже рынка в рамках данной программы. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 393 млн руб. учтены на 31 декабря 2014 г. в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20.

В декабре 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 7-ИП класса А и Б, номинированные в российских рублях, номиналом 1 000 руб. с периодичностью выплаты купона 4 раза в год. Номинальная стоимость облигаций составила 3 800 млн руб. и 1 900 млн руб., соответственно. Облигации серии 7-ИП класса А и Б были выпущены по ставкам 9,0% и 3,0%, соответственно. Данные облигации были полностью выкуплены Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку и были обеспечены портфелем ипотечных кредитов, выданных по ставкам ниже рынка в рамках данной программы. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 702 млн руб. учтены на 31 декабря 2014 г. в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20.

В 2014 году в связи с окончанием срока обращения Группа произвела полное погашение пятилетних облигаций четвертого выпуска, номинированных в рублях, номинальной стоимостью 1 678 млн руб., пятилетних облигаций серии 1-ИП класса А и Б, номинированных в рублях, номинальной стоимостью 15 000 млн руб., а также четырехлетних облигаций шестого выпуска, перешедших при слиянии с Группой ТКБ, номинальной стоимостью 4 000 млн руб.

(в млн российских рублей)

20. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2015 г. прочие заемные средства представляют собой привлеченные кредиты ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Sumitomo Mitsui Banking Corporation, обязательства по договорам финансовой аренды, отраженные по амортизированной стоимости на общую сумму 19 861 млн руб. (2014 г. - 18 214 млн руб.).

В январе 2014 года Группа привлекла структурное финансирование от Sumitomo Mitsui Banking Corporation под залог портфеля авто-кредитов через компанию специального назначения Сретенка АБС Финанс Б.В. В результате данной сделки было привлечено финансирование в объеме 199 млн долларов США со сроком погашения в июне 2018 года и плавающей процентной ставкой 1 месячный Либор по долларам + 1,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость данного привлечения составила 14 529 млн руб. (2014 г. - 11 197 млн руб.).

В декабре 2012 года Группа привлекла кредит от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 1 500 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до октября 2017 года под процентную ставку 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость кредита составила 1 500 млн руб. (2014 г. - 1 500 млн руб.).

За период с апреля по ноябрь 2015 года Группа привлекла кредиты от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 3 773 млн руб. со сроками погашения с апреля 2020 года по октябрь 2022 года и процентными ставками от 8,5% до 10,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость кредитов составила 3 556 млн руб.

В ходе обычной экономической деятельности Группа арендует основные средства в рамках договоров финансовой аренды. По состоянию на 31 декабря 2015 г. обязательства по договорам финансовой аренды составили 276 млн руб. (2014 г. - 258 млн руб.).

В 2015 году Группа погасила задолженность, отнесенную к прочим заемным средствам, на общую сумму 5 350 млн руб., в том числе кредиты от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на сумму 5 000 млн руб. и обязательства по уступке прав требования перед российским банком на сумму 289 млн руб. в связи с истечением срока действия договоров, а также средства, привлеченные от Michinoku Bank на сумму 61 млн руб.

В 2014 году Группа погасила задолженность, отнесенную к прочим заемным средствам, на общую сумму 15 536 млн руб. в связи с истечением срока действия договоров, в том числе кредиты Европейского банка реконструкции и развития на сумму 678 млн руб. и кредит, привлеченный компанией специального назначения Тургеневка АБС Финанс от Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ в рамках сделки структурного финансирования под залог портфеля автокредитов, на сумму 14 858 млн руб.

21. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав субординированных кредитов Группы входили следующие кредиты:

Кредитор	Номинальная стоимость в валюте привлечения (млн руб.)	Валюта	Процентная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Амортизи- рованная стоимость (млн руб.)
Группа ВТБ	10 000	Рубли	8,51%	18 декабря 2013 г.	21 марта 2024 г.	10 000
Группа ВТБ	15 000	Рубли	6,50%	23 декабря 2008 г.	25 октября 2029 г.	15 000
Группа ВТБ	3 000	Рубли	6,50%	28 декабря 2011 г.	25 октября 2029 г.	2 864
Группа ВТБ	40 000	Рубли	8,10%	19 июня 2013 г.	21 июля 2023 г.	40 000
Группа ВТБ	100	Доллары США	1,73%	19 декабря 2006 г.	19 декабря 2016 г.	7 290
Группа ВТБ	2 930	Рубли	6,50%	29 сентября 2014 г.	30 сентября 2024 г.	1 948
Группа ВТБ	10 000	Рубли	11,93%	28 сентября 2015 г.	21 сентября 2022 г.	10 000
Группа ВТБ	7 000	Рубли	9,40%	16 июля 2012 г.	23 июля 2019 г.	7 000
Связанная сторона Группы	2 000	Рубли	10,00%	1 декабря 2009 г.	30 ноября 2020 г.	2 080
Итого						96 182

(в млн российских рублей)

21. Субординированные кредиты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав субординированных кредитов Группы входили следующие кредиты:

Кредитор	Номинальная стоимость в валюте привлечения (млн руб.)	Валюта	Процентная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Амортизиро- ванная стоимость (млн руб.)
Группа ВТБ	10 000	Рубли	8,51%	18 декабря 2013 г.	21 марта 2024 г.	10 000
Группа ВТБ	15 000	Рубли	6,50%	23 декабря 2008 г.	25 октября 2029 г.	15 000
Группа ВТБ	3 000	Рубли	6,50%	28 декабря 2011 г.	25 октября 2029 г.	2 825
Группа ВТБ	40 000	Рубли	8,10%	19 июня 2013 г.	21 июля 2023 г.	40 000
Группа ВТБ	100	Доллары США	1,73%	19 декабря 2006 г.	19 декабря 2016 г.	5 627
Группа ВТБ	2 930	Рубли	6,50%	29 сентября 2014 г.	30 сентября 2024 г.	1 841
Группа ВТБ	7 000	Рубли	9,40%	16 июля 2012 г.	23 июля 2019 г.	7 000
Связанная сторона Группы	2 000	Рубли	10,00%	1 декабря 2009 г.	30 ноября 2020 г.	2 097
Итого						84 390

За период с февраля по сентябрь 2014 года Группа досрочно погасила субординированные кредиты, привлеченные от связанной стороны и перешедшие на баланс Группы в результате присоединения Группы ТКБ, общей номинальной стоимостью 4 800 млн руб. и первоначальными сроками погашения в 2018-2020 годах. Доход от досрочного погашения составил 503 млн руб. и был отражен в составе статьи консолидированного отчета о совокупном доходе «Доходы от досрочного прекращения обязательств».

22. Собственные средства

	Количество акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2013 г.	74 394 400	74 394	6 658	81 052
Увеличение уставного капитала	17 170 490	17 171	-	17 171
На 31 декабря 2014 г.	91 564 890	91 565	6 658	98 223
Увеличение уставного капитала	12 408 369	12 408	-	12 408
На 31 декабря 2015 г.	103 973 259	103 973	6 658	110 631

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 103 973 260 251 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. (2014 г. - 91 564 890 547 штук, номинальная стоимость каждой акции - 1 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Взносы в уставный капитал Группы были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 31 декабря 2015 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 6 658 млн руб. (31 декабря 2014 г. - 6 658 млн руб.).

В феврале 2015 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 614 181 016 штуки номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 25 коп. за одну акцию на общую сумму 1 381 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 768 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 27 февраля 2015 г.

В июне 2015 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 11 794 188 688 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 21 коп. за одну акцию на общую сумму 26 065 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 14 271 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 24 июня 2015 г.

(в млн российских рублей)

22. Собственные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 106 млн руб. (2014 г. – 106 млн руб.).

В мае 2015 года Группа утвердила выплату дивидендов за 2014 год в размере 26 075 млн руб., исходя из 28,3 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2015 года.

В июне 2014 года Группа утвердила выплату дивидендов за 2013 год в размере 19 666 млн руб., исходя из 23 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2014 года.

В апреле 2014 года Группа утвердила дополнительную выплату дивидендов за 2012 год в размере 5 130 млн руб., исходя из 6 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в апреле 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в обязательной отчетности Группы в соответствии с российским законодательством был отражен резервный фонд в размере 4 609 млн руб. (2014 г. – 4 207 млн руб.). Резервный фонд Банка формируется из прибыли на основании решения Общего собрания акционеров. Резервный фонд создается Группой в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать 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.

Юридические вопросы и налоговые вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не предполагают существенных оттоков ресурсов и, соответственно, создание резервов.

В 2015 и 2014 годах Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых сделок», на основе фактических цен сделок.

Договорные и условные обязательства

	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	187 993	158 786
Гарантии выданные	22 041	56 674
Аккредитивы	7 558	6 607
	217 592	222 067
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	4 576	5 518
От 1 года до 5 лет	12 252	13 913
Более 5 лет	35 843	42 401
	52 671	61 832
Договорные и условные обязательства	270 263	283 899

(в млн российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. обязательства по договорам операционной аренды более 5 лет представляют собой долгосрочные соглашения с правом продления. Арендуемые объекты преимущественно располагаются в г. Москве. Существенными из них являются: Москва, ул. Мясницкая, д. 35, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 27/26, стр. 1, г. Москва, Пресненская наб., д. 12. Условия изменения ставки арендной платы по таким договорам предусмотрены не чаще 1 раза в год по согласованию сторон, при этом изменение арендной платы не может превышать 5-10% от зафиксированной в договоре. Условия досрочного расторжения договора аренды по таким договорам предполагают проведение переговоров и имеют ограничения по срокам исполнения договора для арендатора.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа была вовлечена в судебное разбирательство, связанное с гарантией исполнения обязательств на сумму 5,7 миллиарда рублей, выданной третьему лицу. Группа считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года у нее нет обязательств по исполнению гарантии и что вероятность возникновения убытков в результате данного судебного разбирательства не является высокой. Соответственно, Группа не создавала резерв по указанной гарантии на 31 декабря 2015 года.

24. Чистый комиссионный доход

	2015 г.	2014 г. (после корректировки)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	37 206	32 583
Агентские комиссии за продажу страховых продуктов	6 246	3 472
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 166	852
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	849	1 326
Комиссии по выданным гарантиям	384	564
Доходы от аренды сейфовых ячеек	314	279
Прочее	1 353	1 036
	47 518	40 112
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(11 950)	(9 333)
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(2 522)	(2 218)
Комиссии по агентским услугам	(316)	(275)
Прочее	(571)	(993)
	(15 359)	(12 819)
Итого чистый комиссионный доход	32 159	27 293

25. Прочие доходы

Прочие доходы по состоянию на 31 декабря включали:

	2015 г.	2014 г. (после корректировки)
Доходы от оказания маркетинговых услуг	1 924	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	332	216
Дивиденды полученные	228	76
Возмещение расходов Группы Банка ВТБ 24	217	263
Доходы по операциям с драгметаллами	124	196
Доходы от продажи долговых ценных бумаг из кредитных портфелей	104	-
(Расходы)/Доходы от выбытия основных средств	(21)	168
Прочее	314	117
Итого	3 222	1 036

(в млн российских рублей)

26. Заработная плата и прочие административные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	(40 398)	(37 987)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	(9 080)	(6 119)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(49 478)	(44 106)
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	(6 755)	(5 317)
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	(6 749)	(5 669)
Юридические, консультационные и аудиторские расходы	(2 366)	(1 969)
Расходы на охрану	(2 260)	(1 717)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 191)	(2 432)
Расходы по оплате услуг связи	(1 846)	(1 851)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(1 290)	(231)
Обслуживание программного обеспечения и сборы за использование прав	(946)	(745)
Страхование	(637)	(276)
Расходы по программам лояльности клиентов	(560)	(79)
Расходы на изготовление пластиковых карт	(558)	(330)
Налоги, кроме налога на прибыль	(538)	(754)
Представительские и командировочные расходы	(450)	(509)
Транспортные расходы	(284)	(340)
Расходы на благотворительность	(284)	(250)
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	(223)	(243)
Прочие расходы	(714)	(1 539)
Прочие административные расходы	(28 651)	(24 251)

27. Сегментный анализ

Группа располагает развитой территориальной сетью подразделений во всех регионах России. Руководство Группы осуществляет оценку деятельности посредством анализа информации по географическим сегментам, отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Для оценки деятельности отдельных подразделений и расчета показателей премирования данных подразделений Группа осуществляет подготовку управленческой отчетности по региональному признаку в разрезе точек продаж. Результаты деятельности сегментов определяются аналогично консолидированной финансовой отчетности.

Принятие в качестве операционного сегмента географического разреза отражает ориентацию бизнеса Группы на дальнейшее развитие региональной сети за счет открытия новых подразделений и миграции существующих подразделений из материнского банка ВТБ и других банков Группы.

Группа анализирует на базе двух основных географических сегментов:

- ▶ Москва и Московская область («Москва и МО»);
- ▶ Прочие регионы.

Большая часть доходов и расходов по операциям с физическими лицами сформирована за счет граждан Российской Федерации; доходы и расходы по операциям с юридическими лицами в основном сформированы за счет компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Учет налогов на прибыль и переоценки валютных статей осуществляется на групповой основе с отнесением в сегмент «Москва и МО» данных, относящихся к консолидируемым дочерним компаниям и к «Не относящиеся к сегментам» остаток.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. филиальная сеть Банка состояла из 7 базовых филиалов (2014 г. - 7), 2 филиала (2014 г. - 6), 61 региональных операционных офисов (2014 г. - 61), 363 дополнительных офисов (2014 г. - 377), 603 операционных офисов второго порядка (2014 г. - 601), 10 операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (2014 г. - 14), расположенных на территории РФ. Филиал в Москве и дополнительные офисы, расположенные в Москве и Московском регионе, сгруппированы и представлены как отдельный сегмент, а остальные сегменты показаны как Регионы. Сегментные активы, обязательства, доходы и расходы сгруппированы на основе местонахождения соответствующих активов или обязательств.

(в млн российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)**Сегментный консолидированный отчет о финансовом положении**

Сегментный анализ деятельности Группы по географическим сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. выглядит следующим образом:

	2015 г.				2014 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	72 567	78 447	-	151 014	158 153	86 898	-	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 762	9 852	-	16 614	13 784	6 079	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845	-	-	12 845	11 840	-	-	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	-	-	-	-	112 973	-	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	891 084	-	-	891 084	579 575	-	-	579 575
Кредиты и авансы клиентам	446 790	1 202 650	-	1 649 440	490 784	1 235 735	-	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 620	-	-	22 620	8 984	-	-	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 623	-	-	16 623	965	-	-	965
Основные средства	8 286	13 341	10 445	32 072	6 586	12 215	9 725	28 526
Гудвил и нематериальные активы	2 350	-	5 516	7 866	1 975	-	5 967	7 942
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	305	-	3 356	3 661	-	-	2 878	2 878
Прочие активы	72 110	8 179	195	80 484	29 445	4 959	5 072	39 476
Итого активы	1 552 342	1 312 469	19 512	2 884 323	1 415 064	1 345 886	23 642	2 784 592
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	-	-	-	-	223 995	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	18 101	321	28 933	47 355	68 327	224	133 238	201 789
Производные финансовые инструменты	77	-	-	77	71	-	-	71
Средства клиентов	984 119	1 449 625	-	2 433 744	1 375 011	606 437	-	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 022	27 366	-	36 388	8 774	25 570	72	34 416
Прочие заемные средства	15 826	4 035	-	19 861	4 112	14 102	-	18 214
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	232	-	9 394	9 626	352	-	7 845	8 197
Прочие обязательства	7 001	5 668	2 304	14 973	7 516	5 190	2 139	14 845
Субординированные кредиты	-	-	96 182	96 182	-	-	84 390	84 390
Итого обязательства	1 034 378	1 487 015	136 813	2 658 206	1 688 158	651 523	227 684	2 567 365

(в млн российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)**Сегментный консолидированный отчет о совокупном доходе**

	2015 г.				2014 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Процентные доходы	124 914	169 013	-	293 927	101 174	175 599	-	276 773
Вознаграждения и комиссии полученные	33 626	13 892	-	47 518	26 150	13 962	-	40 112
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 208)	-	-	(2 208)	861	321	-	1 182
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(2 595)	-	-	(2 595)	(36)	-	-	(36)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	261	184	-	445	66	(112)	990	944
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:	5 141	4 254	449	9 844	(7 763)	4 695	7 046	3 978
- переоценка валютных статей	(5 886)	-	449	(5 437)	(9 865)	-	7 046	(2 819)
- торговые операции	11 027	4 254	-	15 281	2 102	4 695	-	6 797
Доходы от досрочного прекращения обязательств	-	-	-	-	865	822	503	2 190
Прочие доходы	4 178	(956)	-	3 222	6 036	(5 000)	-	1 036
Итого операционные доходы	163 317	186 387	449	350 153	127 353	190 287	8 539	326 179
Процентные расходы	(35 613)	(119 502)	(19 331)	(174 446)	(23 299)	(78 866)	(12 314)	(114 479)
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	(36 322)	(27 888)	-	(64 210)	(30 114)	(42 140)	-	(72 254)
Вознаграждения и комиссии уплаченные	(12 439)	(2 920)	-	(15 359)	(10 585)	(2 234)	-	(12 819)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(10 858)	(31 401)	(7 219)	(49 478)	(9 970)	(29 023)	(5 113)	(44 106)
Расходы по аренде	(2 195)	(5 021)	-	(7 216)	(2 397)	(4 642)	-	(7 039)
Расходы по амортизации и износу	(2 336)	(1 054)	(2 685)	(6 075)	(3 088)	(1 924)	(1 748)	(6 760)
Прочие расходы	(2 989)	(25 662)	-	(28 651)	(781)	(23 470)	-	(24 251)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	70	(519)	-	(449)	(1 078)	(170)	-	(1 248)
Итого операционные расходы	(102 682)	(213 967)	(29 235)	(345 884)	(81 312)	(182 469)	(19 175)	(282 956)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	60 635	(27 580)	(28 786)	4 269	46 041	7 818	(10 636)	43 223
Расходы по налогу на прибыль	(112)	-	(727)	(839)	(409)	-	(7 750)	(8 159)
Чистая прибыль/(убыток) текущего года	60 523	(27 580)	(29 513)	3 430	45 632	7 818	(18 386)	35 064

Капитальные затраты по географическим сегментам, произведенные в 2015 и 2014 годах, представлены в следующей таблице:

	2015 г.				2014 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Капитальные затраты	973	3011	1360	5 344	2 401	4 681	1 772	8 854

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за разработку стратегии управления рисками и политику по ограничению рисков, а также за внедрение ее концепций и принципов. Комитет несет ответственность за существенные вопросы, связанные с процессом управления рисками, а также контролирует выполнение решений, принятых в отношении процесса управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами также отвечает за принятие решений о предоставлении кредитов юридическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает и утверждает внутренние требования, а также проводит анализ кредитного портфеля и осуществляет контроль за общим уровнем качества последнего. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты кредитования по отдельным кредитным продуктам, включающим в себя, в частности, гарантии. Комитет также утверждает полномочия по принятию решений, предоставляемые ответственным сотрудникам Группы.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные отделы также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Группы

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля обеспечивает контроль за организацией деятельности Банка, функционированием системы управления рисками, информационной безопасностью, распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок. Служба внутреннего контроля обеспечивает проверку данных процедур на достаточность и эффективность исполнения. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Служба внутреннего аудита

В декабре 2014 года Группа создала Службу внутреннего аудита для целей проверки эффективности и надежности функционирования внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Группы, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков, корректности составления бухгалтерской отчетности. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта, и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место, в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Группой лимитах.

Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Вопросы, связанные с поддержанием установленных лимитов по риску ликвидности, а также изменением уровня риска, регулярно обсуждаются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 11).

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случаях, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки, вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т.д.

Группа регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год. Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по отраженным и неотраженным в отчете о финансовом положении обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе. Максимальный размер кредитного риска в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовым инструментам равняется текущей стоимости финансовых активов, не учитывая справедливую стоимость полученного обеспечения, как представлено в консолидированной финансовой отчетности и раскрытии информации по финансовым обязательствам.

Группа осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Группа осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рискам возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах, в соответствии с оговоренными условиями часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа подвержена риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов по розничным продуктам и по продуктам малого и среднего бизнеса при помощи внутренней системы скоринга, по корпоративным кредитам используется рейтинговая система. В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании присвоенных заемщикам Группы скоринговых баллов, а также рейтингов за 2015 и 2014 год.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)**

Кредиты по категориям качества 2015 год

	2015 г.				
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
	Высокого качества	Стандартные	Субстандартные		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 495	-	-	125	22 620
Средства в кредитных учреждениях	891 084	-	-	-	891 084
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 623	-	-	-	16 623
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	426 595	15 112	39 111	168 013	648 831
Ипотека	748 947	167	95	34 115	783 324
Кредиты на покупку автомобиля	77 765	272	1 378	14 155	93 570
Кредитные карты	57 242	3 448	15 906	26 184	102 780
Кредиты малому и среднему бизнесу	104 839	13 574	3 260	34 402	156 075
Договоры обратного РЕПО	5 902	-	-	-	5 902
Кредиты корпоративным клиентам	21 285	3 001	2	218	24 506
Долговые ценные бумаги	21 512	-	-	-	21 512
Итого кредиты и авансы клиентам	1 464 087	35 574	59 752	277 087	1 836 500
Итого финансовые активы с кредитным риском	2 394 289	35 574	59 752	277 212	2 766 827

Кредиты по категориям качества 2014 год

	2014 г.				
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
	Высокого качества	Стандартные	Субстандартные		
Средства в кредитных учреждениях	579 575	-	-	-	579 575
Ценные бумаги, расклассифицированные в средства банков в залоге по договорам РЕПО	71 680	-	-	-	71 680
Ценные бумаги, расклассифицированные в кредиты клиентам в залоге по договорам РЕПО	18 262	-	-	-	18 262
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	-	965
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в залоге по договорам РЕПО	3 135	-	-	-	3 135
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	454 494	23 921	89 606	147 053	715 074
Ипотека	615 205	136	72 899	28 946	717 186
Кредиты на покупку автомобиля	81 500	591	23 389	15 042	120 522
Кредитные карты	48 262	1 250	25 640	21 721	96 873
Кредиты малому и среднему бизнесу	129 560	20 700	5 408	37 503	193 171
Договоры обратного РЕПО	3 772	-	-	-	3 772
Кредиты корпоративным клиентам	37 318	553	7	162	38 040
Долговые ценные бумаги	993	-	-	-	993
Итого кредиты и авансы клиентам	1 371 104	47 151	216 949	250 427	1 885 631
Итого финансовые активы с кредитным риском	2 044 721	47 151	216 949	250 427	2 559 248

Представленные категории качества определены в соответствии с политикой Группы оценки кредитного качества. В рамках данной политики в отношении кредитного портфеля рассматривается платежеспособность заемщика, а также прочие факторы риска. Заемщики с высокой оценкой платежеспособности попадают в категорию высокого качества. Заемщики, имеющие среднюю оценку платежеспособности и/или наличие признаков умеренного риска, относятся в стандартную категорию. Заемщики с признаками серьезного ухудшения платежеспособности и/или наличием очевидных факторов риска, относятся в субстандартную категорию.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)**

В соответствии с политикой Группы кредиты на покупку автомобиля, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты и кредиты малому бизнесу, просроченные более чем на 360 дней, оцениваются на обесценение с учетом статистики возврата сумм основного долга и процентов по данным кредитам за счет частичного или полного восстановления платежеспособности заемщика, а также за счет реализации предметов залога по данным кредитам после выхода заемщика на просрочку свыше 360 дней. Кредиты считаются полностью обесцененными, если убытки от обесценения, рассчитанные в соответствии с политикой Группы, равны текущей стоимости кредитов.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по периодам просрочки в разрезе классов финансовых активов - 2015 год

	2015 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	19 065	7 771	6 010	134 753	167 599
Ипотека	10 933	1 448	1 292	12 830	26 503
Кредиты на покупку автомобиля	2 558	724	499	10 374	14 155
Кредитные карты	4 014	1 601	1 067	19 502	26 184
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 117	2 030	1 797	27 145	34 089
Кредиты корпоративным клиентам	2	-	-	216	218
Итого кредиты и авансы клиентам	39 689	13 574	10 665	204 820	268 748
Итого финансовые активы с кредитным риском	39 689	13 574	10 665	204 820	268 748

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по периодам просрочки в разрезе классов финансовых активов - 2014 год

	2014 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	26 173	8 865	7 688	104 190	146 916
Ипотека	9 658	1 526	971	9 251	21 406
Кредиты на покупку автомобиля	3 950	865	698	9 529	15 042
Кредитные карты	4 621	1 424	1 079	14 597	21 721
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 549	1 736	1 765	27 084	35 134
Кредиты корпоративным клиентам	-	1	-	138	139
Итого кредиты и авансы клиентам	48 951	14 417	12 201	164 789	240 358
Итого финансовые активы с кредитным риском	48 951	14 417	12 201	164 789	240 358

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу и кредиты корпоративным клиентам), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, статистика восстановления кредитов после выхода на просрочку, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения по анализу рисков отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация**

Географическая структура финансовых активов (за исключением немонетарных активов) и финансовых обязательств и договорных и условных обязательств Группы представлена в следующей таблице:

	2015 г.				
	Россия	СНГ	ОЭСР	Вне ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	143 583	8	7 422	1	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845	-	-	-	12 845
Средства в кредитных учреждениях	882 425	315	8 344	-	891 084
Кредиты и авансы клиентам	1 641 215	3 362	693	4 170	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 613	-	7	-	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 623	-	-	-	16 623
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	70 131	-	-	-	70 131
	<u>2 806 049</u>	<u>3 685</u>	<u>16 466</u>	<u>4 171</u>	<u>2 830 371</u>
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	38 732	-	8 616	7	47 355
Производные финансовые инструменты	77	-	-	-	77
Средства клиентов	2 393 561	11 656	9 061	19 466	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 388	-	-	-	36 388
Прочие заемные средства	5 332	-	14 529	-	19 861
Прочие обязательства	14 973	-	-	-	14 973
Субординированные кредиты	96 182	-	-	-	96 182
	<u>2 585 245</u>	<u>11 656</u>	<u>32 206</u>	<u>19 473</u>	<u>2 648 580</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>220 804</u>	<u>(7 971)</u>	<u>(15 740)</u>	<u>(15 302)</u>	<u>181 791</u>
Финансовые договорные и условные обязательства	<u>217 592</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>217 592</u>

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация (продолжение)**

	2014 г.				
	Россия	СНГ	ОЭСР	Вне ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	232 694	-	12 309	48	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 863	-	-	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 840	-	-	-	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	112 973	-	-	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	572 456	502	6 617	-	579 575
Кредиты и авансы клиентам	1 722 449	2 739	642	689	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 983	-	1	-	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	-	965
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	29 596	-	1	-	29 597
	<u>2 711 819</u>	<u>3 241</u>	<u>19 570</u>	<u>737</u>	<u>2 735 367</u>
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	193 964	-	7 468	357	201 789
Производные финансовые инструменты	71	-	-	-	71
Средства клиентов	1 953 763	7 158	8 414	12 113	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 416	-	-	-	34 416
Прочие заемные средства	6 969	-	11 245	-	18 214
Прочие обязательства	14 843	-	2	-	14 845
Субординированные кредиты	84 390	-	-	-	84 390
	<u>2 512 411</u>	<u>7 158</u>	<u>27 129</u>	<u>12 470</u>	<u>2 559 168</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>199 408</u>	<u>(3 917)</u>	<u>(7 559)</u>	<u>(11 733)</u>	<u>176 199</u>
Финансовые договорные и условные обязательства	<u>222 067</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>222 067</u>

Рыночные риски

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах (таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевого инструмента).

Группа подвержена влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях, а также риску досрочного погашения. Группа осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения. Органом, регламентирующим политику Группы по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Группа контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Рыночный риск по торговому портфелю и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам и инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку с уровнем доверительной вероятности 99% потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. портфель финансовых инструментов, которые могут быть подвержены рыночному риску, и по которым существует статистика рыночных котировок, включал в себя торговые ценные бумаги, номинированные преимущественно в российских рублях, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, номинированные в евро и долларах США.

В таблице представлены данные по рыночному риску торгового портфеля в размере 29 млн руб. (2014 г. - 734 млн руб.) и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 20 687 млн руб. (2014 г. - 23 168 млн руб.), по состоянию на 31 декабря 2015 г., рассчитанные с применением модели VAR:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Торговый портфель</i>
На 31 декабря 2015 г.	651	1
На 31 декабря 2014 г.	842	13

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

При этом по ряду инструментов Группа не может применить VaR-оценку в силу отсутствия достаточной статистики рыночных котировок. По данным инструментам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности. Далее представлена информация по таким инструментам в разрезе портфелей ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость данных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составлял 1 784 (2014 г. - 545 млн руб.) По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. объем данных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составлял 1 933 млн руб. и 5 711 млн руб. соответственно.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Данный показатель рассчитывается на основании влияния справедливой стоимости данных инструментов с фиксированной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в отношении которых невозможно применение методики VaR по состоянию на 31 декабря 2015 г. При этом используется допущение о параллельном сдвиге кривой доходности.

Чувствительность торгового портфеля

	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2015 г.	3,52	65,7
2014 г.	7,24	40,5

	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2015 г.	3,52	(65,7)
2014 г.	7,24	(40,5)

Чувствительность портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
2015 г.	3,48	45
2014 г.	6,87	531

	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
2015 г.	3,48	(45)
2014 г.	6,87	(531)

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние обоснованно возможных изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

	Увеличение в процентных пунктах	Чувствительность дохода до налогообложения
2015 г.	Трехмесячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,03% трехмесячный EURIBOR - 0,07% годовой ТИБОР - 0,02%	657
2014 г.	Трехмесячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,03% трехмесячный EURIBOR - 0,07% годовой ТИБОР - 0,02%	(585)
2015 г.	Трехмесячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,03% трехмесячный EURIBOR - 0,07% годовой ТИБОР - 0,02%	(872)
2014 г.	Трехмесячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,03% трехмесячный EURIBOR - 0,07% годовой ТИБОР - 0,02%	681

Валютный риск

Группа подвержена рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки. Поскольку активы и обязательства Группы номинированы в различных валютах, Группа подвержена валютному риску по открытым в каждой валюте позициям. Российский рубль является функциональной валютой всех компаний Группы. В этой связи изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю могут повлиять на финансовые результаты Группы. Группа управляет валютным риском, согласуя валютные позиции по активам с валютными позициями по обязательствам в разрезе каждой валюты в пределах соответствующих лимитов. Подразделением, ответственным за текущий контроль валютного риска, является Казначейство. Данное подразделение в целях управления валютным риском заключает срочные сделки СПОТ и форвард на валютном рынке.

Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка - Департаменте анализа рисков. Отчеты по валютному риску, подготовленные данным подразделением, направляются на рассмотрение уполномоченному органу - Комитету по управлению активами и пассивами - на еженедельной основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. величина VaR по валютному риску, рассчитанная с применением метода исторической симуляции с нормировкой по волатильности на горизонте 1 день при 99% доверительном интервале, составляла 247 млн руб. и 1 410 млн руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. величина VaR по драгоценным металлам была незначительной в связи с несущественной позицией Группы по активам и обязательствам, выраженным в драгоценных металлах.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Группа обязана соблюдать установленные требования ЦБ РФ в отношении максимальных величин открытых валютных позиций. Риски Группы, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2015 г.				Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	123 609	13 766	7 780	5 859	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением валютных форвардных и своп контрактов	4 508	8 337	-	-	12 845
Средства в кредитных учреждениях	6 920	708 490	175 294	380	891 084
Кредиты и авансы клиентам	1 581 047	31 509	36 873	11	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 952	7 661	7	-	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 226	15 397	-	-	16 623
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	69 215	622	85	209	70 131
	<u>1 818 091</u>	<u>785 782</u>	<u>220 039</u>	<u>6 459</u>	<u>2 830 371</u>
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	38 733	8 348	274	-	47 355
Средства клиентов	1 442 470	740 672	223 557	27 045	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 388	-	-	-	36 388
Прочие заемные средства	5 095	14 766	-	-	19 861
Прочие обязательства	14 631	276	53	13	14 973
Субординированные кредиты	88 892	7 290	-	-	96 182
	<u>1 626 209</u>	<u>771 352</u>	<u>223 884</u>	<u>27 058</u>	<u>2 648 503</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>191 882</u>	<u>14 430</u>	<u>(3 845)</u>	<u>(20 599)</u>	<u>181 868</u>
Валютные форвардные и своп контракты	<u>(7 521)</u>	<u>15 070</u>	<u>-</u>	<u>3 483</u>	<u>-</u>
Договорные и условные обязательства	<u>134 332</u>	<u>79 744</u>	<u>3 516</u>	<u>-</u>	<u>217 592</u>

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

	2014 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	178 140	36 585	24 278	6 048	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 863	-	-	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением валютных форвардных и своп контрактов	5 115	-	-	-	5 115
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	23 706	40 493	48 774	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	63 951	418 227	97 036	361	579 575
Кредиты и авансы клиентам	1 658 001	47 950	20 555	13	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 296	7 688	-	-	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	-	965
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	28 290	375	635	297	29 597
	<u>1 979 327</u>	<u>551 318</u>	<u>191 278</u>	<u>6 719</u>	<u>2 728 642</u>
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	136 902	46 361	18 526	-	201 789
Средства клиентов	1 276 843	499 690	178 679	26 236	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 416	-	-	-	34 416
Прочие заемные средства	6 713	11 453	-	48	18 214
Прочие обязательства	14 408	371	28	38	14 845
Субординированные кредиты	78 763	5 627	-	-	84 390
	<u>1 772 040</u>	<u>563 502</u>	<u>197 233</u>	<u>26 322</u>	<u>2 559 097</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>207 287</u>	<u>(12 184)</u>	<u>(5 955)</u>	<u>(19 603)</u>	<u>169 545</u>
Валютные форвардные и своп контракты	<u>(9 754)</u>	<u>11 242</u>	<u>-</u>	<u>5 165</u>	<u>6 653</u>
Договорные и условные обязательства	<u>176 092</u>	<u>42 329</u>	<u>3 550</u>	<u>96</u>	<u>222 067</u>

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения задолженности раньше или позже, чем предполагалось (например, погашение задолженности по ипотечным кредитам с фиксированной процентной ставкой при наступлении срока платежа по процентам).

Группа выявляет риск досрочного погашения по долгосрочным инструментам, к числу которых относятся ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобиля. На основании проведенного анализа сроков погашения финансовых инструментов Группа выявила, что в течение 2015 года соответственно 5,20% и 17,67% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения (2014 г. – 14,39% и 23,48% соответственно).

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае досрочного погашения 10% от кредитного портфеля ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобиля:

	Влияние на чистый процентный доход (до налогообложения)	Влияние на капитал (до налогообложения)
2015 г.	(10 809)	(10 809)
2014 г.	(9 205)	(9 205)

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Группа определяет риск ликвидности как риск несовпадения сроков погашения активов и обязательств, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Группа подвержена риску ликвидности, в основном, в связи с фондированием портфеля кредитов физическим лицам и малого и среднего бизнеса.

Основным органом принятия решений в отношении стратегии управления риском ликвидности является Комитет по управлению активами и пассивами – далее по тексту КУАП, а подразделением, ответственным за реализацию процедур управления – Казначейство. Задачами КУАП является выработка централизованной стратегии по управлению операциями Группы, исходя из критериев затраты/эффективность и прибыльность операций. Для управления риском ликвидности КУАП устанавливает минимальные уровни разрывов ликвидности по срокам, а также минимальный уровень относительной величины высоколиквидных и ликвидных активов.

Задачами Казначейства является поддержание требуемой величины высоколиквидных и ликвидных активов и управление портфелем данных активов, расчет и управление разрывами между срочными активами и обязательствами (гэпами), прогнозирование денежных потоков на кратко- средне- и долгосрочном горизонтах с целью определения потенциальных недостатков ликвидности. Казначейство на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, а также готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам.

Группа входит в состав Группы ВТБ, в рамках которой реализуются согласованные процедуры управления ликвидностью. При этом управление ликвидностью в рамках Группы ВТБ осуществляется на двух уровнях:

- ▶ Группа Банка ВТБ 24, являясь дочерней организацией в Группе ВТБ, управляет своей текущей ликвидностью самостоятельно как в управленческих целях, так и в целях выполнения требований национального регулятора; при выстраивании системы управления ликвидностью Группа Банка ВТБ 24 руководствуется рекомендациями Головного банка ВТБ.
- ▶ Головной банк ВТБ централизованно управляет процессом перераспределения ресурсов между банками Группы ВТБ через привлечение свободных ликвидных ресурсов у банков Группы и предоставления им фондирования.

Программа средне- и долгосрочных заимствований Группы ВТБ на финансовых рынках определяется централизованно на уровне Головного банка ВТБ.

Основными инструментами и процедурами управления риском ликвидности в Группе являются следующие:

- ▶ прогнозирование денежных потоков по операциям Группы (ГЭП-анализ);
- ▶ установление внутренних лимитов и нормативов ликвидности, ограничивающих:
 - ▶ минимально допустимый уровень запаса высоколиквидных активов требующихся для покрытия краткосрочных обязательств (обязательств до востребования и сроком 1 день);
 - ▶ максимально допустимые разрывы ликвидности по срокам (ГЭП-лимиты);
 - ▶ концентрацию депозитной базы (долю пассивов, приходящуюся на отдельные крупные депозиты);
 - ▶ максимально допустимый объем фондирования активных операций Банка, исходя из текущей ликвидности;
- ▶ формирование казначейского портфеля ценных бумаг в целях управления краткосрочной ликвидностью;
- ▶ утверждение плана действий по управлению ликвидностью в кризисной ситуации (funding contingency plan).

Основными инструментами формирования пассивной базы Группы являются срочные депозиты корпоративных клиентов и частных лиц, текущие счета корпоративных клиентов и частных лиц, выпущенные векселя, а также привлечение средств на финансовых рынках в рамках программы заимствований (размещение облигаций, еврооблигаций, синдицированных кредитов, субординированных кредитов).

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Существенная часть средств на текущих счетах рассматривается Группой в качестве стабильных ресурсов в силу высокой диверсификации этой группы пассивов в разрезе клиентов. Стабильная часть пассивов «до востребования» рассчитывается статистически в разрезе отдельных валют исходя из динамики совокупных остатков на этих счетах. Инструменты денежного рынка (межбанковские кредиты, операции РЕПО) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются в качестве источника средств для наращивания активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, а также недисконтированные денежные потоки по всем производным инструментам Группы, имеющим остатки по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков.

	2015 г.				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства кредитных учреждений	47 325	392	-	-	47 717
Средства клиентов	1 252 432	978 283	375 931	144	2 606 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 878	10 188	19 704	644	42 414
Прочие заемные средства	88	266	20 769	1 748	22 871
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(21 804)	(1 784)	(6 754)	-	(30 342)
- суммы к получению по договорам	21 808	4 382	14 577	-	40 767
Прочие обязательства	11 750	-	3 223	-	14 973
Субординированные кредиты	1 854	13 087	38 063	105 037	158 041
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 325 331	1 004 814	465 513	107 573	2 903 231

	2014 г.				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	201 928	681	492	-	203 101
Средства клиентов	889 148	588 862	621 987	3 975	2 103 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 116	9 294	29 808	149	41 367
Прочие заемные средства	185 834	5 196	14 002	51	205 083
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(14 241)	(3 645)	-	-	(17 886)
- суммы к получению по договорам	14 173	4 712	-	-	18 885
Прочие обязательства	11 845	-	2 999	-	14 844
Субординированные кредиты	1 531	4 790	30 622	107 518	144 461
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 516 329	609 890	699 910	111 693	2 937 822

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены потенциальные сроки выплат по финансовым условным обязательствам Группы.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
2015 г.	138 983	-	-	-	-
2014 г.	180 386	-	-	-	180 386

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения, начиная с отчетной даты:

2015 г.								
	До востре- бования и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	151 014	-	-	-	-	-	-	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	-	-	-	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	2 598	8 337	-	-	1 784	12 845
Средства в кредитных учреждениях	2 352	109 314	267 002	193 700	318 716	-	-	891 084
Кредиты и авансы клиентам	6 865	93 706	43 916	311 584	1 166 906	26 463	-	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 381	1 072	6 709	12 188	-	270	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	998	-	15 625	-	-	16 623
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	69 215	916	-	-	-	-	-	70 131
	<u>246 186</u>	<u>206 317</u>	<u>315 586</u>	<u>520 330</u>	<u>1 513 435</u>	<u>26 463</u>	<u>2 054</u>	<u>2 830 371</u>
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	31 961	15 226	168	-	-	-	-	47 355
Производные финансовые инструменты	77	-	-	-	-	-	-	77
Средства клиентов	846 366	738 560	521 794	295 368	31 656	-	-	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	166	13 695	5 146	14 309	3 072	-	-	36 388
Прочие заемные средства	-	-	-	16 249	3 612	-	-	19 861
Прочие обязательства	9 798	1 952	-	-	3 223	-	-	14 973
Субординированные кредиты	-	-	7 290	-	88 892	-	-	96 182
	<u>888 368</u>	<u>769 433</u>	<u>534 398</u>	<u>325 926</u>	<u>130 455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 648 580</u>
Нетто-позиция	<u>(642 182)</u>	<u>(563 116)</u>	<u>(218 812)</u>	<u>194 404</u>	<u>1 382 980</u>	<u>26 463</u>	<u>2 054</u>	<u>181 791</u>
Кумулятивный разрыв	<u>(642 182)</u>	<u>(1 205 298)</u>	<u>(1 424 110)</u>	<u>(1 229 706)</u>	<u>153 274</u>	<u>179 737</u>	<u>181 791</u>	

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	2014 г.						
	До востребо- вания и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком
Активы							
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	245 051	-	-	-	-	-	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 025	4 722	2 510	5 374	232	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 505	137	-	5 654	-	-	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	-	-	1 211	9 683	102 079	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	100 293	77 830	38 289	360 394	2 769	-	579 575
Кредиты и авансы клиентам	24 878	94 556	40 031	277 482	1 262 352	27 220	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	535	8 218	-	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	965	-	-	965
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	28 844	753	-	-	-	-	29 597
	411 596	177 998	82 041	660 087	1 375 650	27 220	2 735 367
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	175 701	25 521	85	482	-	-	201 789
Производные финансовые инструменты	71	-	-	-	-	-	71
Средства клиентов	700 735	471 056	250 379	536 040	23 238	-	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	24	3	9 951	24 421	-	34 416
Прочие заемные средства	289	-	4 922	1 610	11 393	-	18 214
Прочие обязательства	10 275	1 570	-	3 000	-	-	14 845
Субординированные кредиты	-	-	-	5 626	78 764	-	84 390
	1 111 083	498 171	255 389	556 709	137 816	-	2 559 168
Нетто-позиция	(699 487)	(320 173)	(173 348)	103 378	1 237 834	27 220	176 199
Кумулятивный разрыв	(699 487)	(1 019 660)	(1 193 008)	(1 089 630)	148 204	175 424	176 199

Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до 3 лет вследствие финансирования активов с длительными сроками погашения (кредиты физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса) за счет обязательств с короткими сроками погашения (средства клиентов в периоде до 1 года, представленные краткосрочными вкладами физических лиц). По мнению Группы, доля срочных депозитов со сроком погашения более 1 года относительно постоянная: новые депозиты, заключенные на срок более 1 года, заменяют депозиты, по которым истек срок действия договора.

Кредиты и авансы клиентам распределяются по срокам исходя из окончательных договорных сроков погашения

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по срокам до погашения пропорционально стоимости соответствующих обязательств.

Фактические сроки погашения обязательств могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Такие остатки включены в суммы «до востребования и не более 1 месяца» в вышеуказанных таблицах.

В рамках данного анализа просроченные активы раскрываются в части сумм просроченных платежей по требованиям или обязательствам в соответствии с графиком погашения.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Несмотря на то, что финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны как «до востребования и не более 1 месяца», их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

В состав средств клиентов входят краткосрочные и долгосрочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск понесения убытков в связи с отказом систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством или внешними факторами. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Значительные наблюдаемые</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые</i>		
<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>исходные данные (Уровень 3)</i>		<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	-	4 399	-	4 399
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 813	11 032	-	12 845
в том числе производные финансовые активы	-	11 032	-	11 032
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 884	2 186	550	22 620
Основные средства	-	-	21 372	21 372
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 641	2 641
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	146 615	-	146 615
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	16 614
Средства в кредитных организациях	-	-	894 399	894 399
Кредиты клиентам	-	-	1 681 645	1 681 645
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 701	-	-	16 701
Прочие финансовые активы	-	-	62 837	62 837
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Значительные наблюдаемые</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые</i>		
<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>исходные данные (Уровень 3)</i>		<i>Итого</i>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	8 037	-	8 037
Производные финансовые обязательства	-	77	-	77
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	47 346	47 346
Средства клиентов	-	-	2 384 584	2 384 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 392	6 145	37 537
Прочие заемные средства	-	19 432	-	19 432
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 485	5 485
Субординированная задолженность	-	-	81 498	81 498

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. (после корректировки):

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	-	3 219	-	3 219
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065	10 775	-	11 840
в том числе производные финансовые активы	-	10 561	-	10 561
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	12 992	5 056	1 848	19 896
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 460	1 725	799	8 984
Инвестиционная недвижимость	-	-	4 445	4 445
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	241 832	-	241 832
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 863	-	-	19 863
Средства в кредитных организациях	-	-	579 575	579 575
Кредиты клиентам	-	-	1 685 819	1 685 819
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	3 163	26 871	60 133	90 167
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	965
Прочие финансовые активы	-	-	18 645	18 645
Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	7 952	-	7 952
Производные финансовые обязательства	-	71	-	71
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	223 995	223 995
Средства кредитных организаций	-	-	201 776	201 776
Средства клиентов	-	-	1 902 421	1 902 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 664	128	33 792
Прочие заемные средства	-	5 736	11 497	17 233
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 683	6 683
Субординированная задолженность	-	-	62 291	62 291

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже 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. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 г.			2014 г.		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	146 615	146 615	-	241 832	241 832	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	16 614	-	19 863	19 863	-
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	-	-	-	93 077	90 167	(2 910)
Средства в кредитных учреждениях	891 084	894 399	3 315	579 575	579 575	-
Кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	1 649 440	1 681 645	32 205	1 726 519	1 685 819	(40 700)
- потребительские кредиты	523 998	540 042	16 044	614 653	612 039	(2 614)
- ипотека	771 008	779 089	8 081	705 625	673 493	(32 132)
- кредиты на покупку авто	85 603	89 437	3 834	113 272	111 822	(1 450)
- кредитные карты	84 475	84 217	(258)	83 003	82 862	(141)
- кредиты малому и среднему бизнесу	132 674	135 700	3 026	167 312	162 990	(4 322)
- сделки обратного РЕПО	5 902	5 902	-	3 772	3 772	-
- кредиты корпоративным клиентам	24 268	24 264	(4)	37 889	37 848	(41)
- долговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	21 512	22 994	1 482	993	993	-
Прочие финансовые активы	62 692	62 837	145	18 495	18 645	150
			<u>35 665</u>			<u>(43 460)</u>
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	223 995	223 995	-
Средства кредитных учреждений	47 355	47 346	9	201 789	201 776	13
Средства клиентов, в т.ч.	2 425 707	2 384 584	41 123	1 973 496	1 902 421	71 075
- текущие	502 554	502 554	-	394 024	394 024	-
- средства юр. лиц и органов власти	196 160	196 160	-	141 764	141 764	-
- средства физ. лиц	306 394	306 394	-	252 260	252 260	-
- срочные	1 922 045	1 880 922	41 123	1 578 807	1 507 732	71 075
- средства юр. лиц и органов власти	191 200	172 411	18 789	298 250	294 191	4 059
- средства физ. лиц	1 730 845	1 708 511	22 334	1 280 557	1 213 541	67 016
- договоры прямого РЕПО с физическими лицами	1 108	1 108	-	665	665	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 388	37 537	(1 149)	34 416	33 792	624
Прочие заемные средства	19 861	19 432	429	18 214	17 233	981
Прочие финансовые обязательства	5 485	5 485	-	6 683	6 683	-
Субординированные кредиты	96 182	81 498	14 684	84 390	62 291	22 099
			<u>55 096</u>			<u>94 792</u>
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u><u>90 761</u></u>			<u><u>51 332</u></u>

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, обязательств по финансовой аренде, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. В случае если данные независимого оценщика имеют срок более 6 месяцев, Группа применяет дополнительно сравнительный подход на основе данных активного рынка недвижимости, который объединяет в себе различные допущения, такие как географическое месторасположение, тип объекта инвестиционной недвижимости и область его применения.

Основные средства

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. Рыночная стоимость объектов основных средств определяется оценщиком на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. с использованием сравнительного подхода для расчета справедливой стоимости.

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 8 015 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 13 328 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашения	Перво- начальное признание (приобре- тение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 647	143	36	(213)	5	655	(2723)	550
	<u>2 647</u>	<u>143</u>	<u>36</u>	<u>(213)</u>	<u>5</u>	<u>655</u>	<u>(2 723)</u>	<u>550</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 316 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 15 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 340 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 25 млн руб. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 870 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 55 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 658 млн руб., 4 182 млн руб., соответственно. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Продажи	Погашения	Первоначальное признание (приобретение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	Реклассификация	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы										
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302	(5)	-	-	(318)	-	539	-	(518)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	362	(46)	(281)	(86)	-	1 317	3 457	(2 077)	1	2 647
	<u>664</u>	<u>(51)</u>	<u>(281)</u>	<u>(86)</u>	<u>(318)</u>	<u>1 317</u>	<u>3 996</u>	<u>(2 077)</u>	<u>(517)</u>	<u>2 647</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 809 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 129 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 539 млн руб. и 1 648 млн руб., соответственно. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 102 млн руб. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 2 077 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 92 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2015 г.			2014 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о совокупном доходе, итого	143	-	143	17	(22)	(5)

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

Ниже в таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон</i>
На 31 декабря 2015 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги	270	Метод чистых активов	Чистые активы	99%-130%
- долговые ценные бумаги	280	Метод дисконтированных денежных потоков	8,6% ставка дисконтирования	8,35%-9,0%
Основные средства	21 372	Сравнительный метод	Торговая скидка Класс объекта Местоположение	0%-10,0% 0%-35,9% 0%-9,1%
Инвестиционная недвижимость	2 641	Сравнительный метод Метод дисконтированных денежных потоков	Торговая скидка Коэффициент капитализации	0%-8,0% 12,93%-14%
	<u>24 563</u>			

Для оценки объектов инвестиционной недвижимости и основных средств использовался сравнительный подход, основанный на поиске стоимости аналогичных объектов на рынке недвижимости и ее последующей корректировке в зависимости от местоположения, технического состояния и использования объектов. В случае увеличения торговых скидок балансовая стоимость основных средств была бы ниже.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
На 31 декабря 2015 г.		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	270	4	(4)
- долговые ценные бумаги	280	52	(50)
	<u>550</u>	<u>56</u>	<u>(54)</u>

Руководство Группы не ожидает существенных изменений справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости и основных средств при изменении исходных данных, используемых для оценки.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон</i>
На 31 декабря 2014 г.				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231	Метод чистых активов	Чистые активы	95%-105%
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	2 416	Метод дисконтированных денежных потоков	8,2% ставка дисконтирования	5,2%-9,9%
Инвестиционная недвижимость	4 445	Сравнительный метод Метод дисконтированных денежных потоков	Торговая скидка Коэффициент капитализации	(6,0%)-0% 9,25%-12,5%
	<u>7 092</u>			

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

На 31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	
		Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	231	11	(11)
- долговые ценные бумаги	2 416	377	(41)
	<u>2 647</u>	<u>388</u>	<u>(52)</u>

На 31 декабря 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 550 млн руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков (2014 г. - 2 647 млн руб.). При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовалось допущение о ставке дисконтирования в размере 8,6% годовых (2014 г. - 8,2%).

Для оценки чувствительности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к изменению ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости, был применен диапазон ставок дисконтирования денежных потоков в пределах от 8,35% до 9,0%. Данный анализ показал прирост стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 52 млн руб. до 332 млн руб. при благоприятном влиянии изменений на ненаблюдаемые исходные данные, и снижение стоимости на 50 млн руб. до 230 млн руб. при неблагоприятном влиянии.

Каждый объект инвестиционной недвижимости регулярно оценивается независимым оценщиком в основном с использованием сравнительного подхода. Применение среднерыночных значений, которые рассматриваются как возможные альтернативные изменения допущений, использованных в модели оценки справедливой стоимости таких объектов, выражается в увеличении справедливой стоимости на 170 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений, и снижении справедливой стоимости на 85 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений (2014 г. - увеличение справедливой стоимости на 314 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений и снижение справедливой стоимости на 253 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений).

30. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, а также активы, предоставленные в качестве обеспечения:

2015 год

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, удержива- емые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам				Итого 2015 г.
					Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредиты МСБ	Кредиты корпора- тивным клиентам	
Балансовая стоимость активов	Сделки секьюритизации	-	-	1 017	31 908	10 289	5 880	-	49 094
Итого		-	-	1 017	31 908	10 289	5 880	-	49 094
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 017	25 667	-	-	-	26 684
	Прочие заемные средства	-	-	-	-	14 529	5 056	-	19 585
Итого		-	-	1 017	25 667	14 529	5 056	-	-
Нетто-позиция		-	-	-	6 241	(4 240)	824	-	2 825

(в млн российских рублей)

30. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

2014 год

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам				Итого 2014 г.
					Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредиты МСБ	Кредиты корпоративным клиентам	
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО Сделки секьюритизации	3 135	19 895	71 680	-	-	-	18 262	112 972
		-	-	1 364	38 107	10 376	8 021	-	57 868
Итого		3 135	19 895	73 044	38 107	10 376	8 021	18 262	170 840
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Задолженность перед ЦБ РФ Выпущенные долговые ценные бумаги Прочие заемные средства	3 028	103 578	63 454	-	-	-	13 806	183 866
		-	-	1 364	32 895	-	-	-	34 259
		-	-	-	-	11 197	6 422	-	17 619
Итого		3 028	103 578	64 818	32 895	11 197	6 422	13 806	235 744
Нетто-позиция		107	(83 683)	8 226	5 212	(821)	1 599	4 456	(64 904)

(А) Договоры РЕПО

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(В) Сделки секьюритизации

Группа участвует в программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку в 2010-2015 годах. В рамках данной программы Группа выпускает облигации с ипотечным покрытием. Облигации с ипотечным покрытием полностью выкупаются Внешэкономбанком.

Балансовая стоимость заложенных активов в рамках данной программы составила 32 925 млн руб. (2014 г. - 39 471 млн руб.) и включала ипотечные кредиты балансовой стоимостью 31 908 млн руб. (2014 г. - 38 107 млн руб.), а также неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ЦБ РФ в сумме 1 017 млн руб. (2014 г. - 1 364 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 26 684 млн руб. (в 2014 г. - 34 259 млн руб.).

В настоящее время Группа привлекает прочее финансирование путем секьюритизации активов - кредитов на покупку автомобиля - через компании специального назначения Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость обязательств составляет 14 529 млн руб. (2014 г. - 11 197 млн руб.). Балансовая стоимость заложенных кредитов на покупку автомобилей в рамках данной программы составила 10 289 млн руб. (2014 г. - 10 376 млн руб.).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа участвует в программе поддержки малого и среднего предпринимательства, проводимой государством через ОАО «МСП». В рамках данной программы Группа привлекает финансирование и размещает целевые кредиты. По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость обязательств составляет 5 056 млн руб. (2014 г. - 6 422 млн руб.), балансовая стоимость заложенных кредитов малому и среднему бизнесу в рамках данной программы составила 5 880 млн руб. (2014 г. - 8 021 млн руб.).

(в млн российских рублей)

31. 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 (ISDA, RISDA и прочие) и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2015 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	97	-	97	(77)	-	20
Договоры обратного РЕПО	6 735	-	6 735	(6 735)	-	-
Итого	6 832	-	6 832	(6 812)	-	20
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	(77)	-	77	(77)	-	-
Итого	(77)	-	77	(77)	-	-
	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	1 067	-	1 067	(37)	-	1 030
Договоры обратного РЕПО	3 772	-	3 772	(3 772)	-	-
Итого	4 839	-	4 839	(3 809)	-	1 030
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	37	-	37	(37)	-	-
Договоры РЕПО	183 866	-	183 866	(112 973)	-	70 893
Итого	183 903	-	183 903	(113 010)	-	70 893

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

(в млн российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа являлась частью Группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы, являлись для Группы связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. операции со связанными сторонами Группы осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Связанные стороны включают компании, связанные с государством, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные компании. В связи с тем, что Группа находится в государственной собственности, все контролируемые государством компании или компании, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности – компании связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

Наиболее существенными операциями со связанными сторонами являются средства, размещенные и привлеченные от Группы ВТБ. По состоянию на 31 декабря 2015 г. размещенные средства в составе средств в кредитных учреждениях составляли сумму 793 107 млн руб. (2014 г. – 571 505 млн руб.) (Примечание 10), выданные средства в составе кредиты и авансы клиентам 20 721 млн руб., привлеченные средства в составе субординированной задолженности 95 220 млн руб. (2014 г. – 83 543 млн руб.) (Примечание 20), привлеченные средства в составе средств кредитных учреждений 21 114 млн руб. (2014 г. – 138 284 млн руб.) (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. объем незавершенных операций Группы со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о финансовом положении 2015 г.	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о финансовом положении 2014 г.
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	6 880	1 197	-	151 014	6 650	768	-	245 051
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 434	-	-	12 845	6 721	-	-	11 840
Средства в кредитных учреждениях	791 225	1 882	-	891 084	508 505	63 000	-	579 575
Кредиты и авансы клиентам	-	20 721	37	1 649 440	-	36 956	40	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	22 620	-	-	-	8 984
Прочие активы	3	621	-	80 484	4	174	-	39 476
Обязательства								
Средства банков	9 229	11 885	-	47 355	118 034	20 250	-	201 789
Средства клиентов	-	8 568	3 404	2 433 744	-	9 722	2 458	1 981 448
Производные финансовые инструменты	-	-	-	77	37	-	-	71
Выпущенные долговые ценные бумаги	291	3 156	-	36 388	-	4 170	-	34 416
Прочие обязательства	41	327	-	14 973	18	406	-	14 845
Субординированная задолженность	88 220	7 000	-	96 182	76 543	7 000	-	84 390
Гарантии выданные	-	628	-	22 041	-	671	-	56 003
Неиспользованные кредитные линии	-	77 984	-	187 993	-	41 010	-	117 776

(в млн российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2015 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам с учетом оценочной величины годового бонуса составила 900 млн руб. В 2014 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам составила 858 млн руб.

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о совокупном доходе 2015 г.	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о совокупном доходе 2014 г.
Процентные доходы	26 200	2 249	4	293 927	16 302	3 009	3	276 773
Процентные расходы	(6 661)	(3 604)	(224)	(174 446)	(7 827)	(3 941)	(82)	(114 479)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	156 836	2 666	(1 811)	9 844	(4 819)	(3 526)	1 226	3 978
Комиссионные доходы	436	2 033	-	47 518	-	454	-	40 112
Комиссионные расходы	(460)	(2 004)	-	(15 359)	(381)	(1 955)	-	(12 819)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(106)	(1 403)	(900)	(91 869)	(179)	(970)	(858)	(83 404)

33. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации Группы предоставляют кредиты связанным с государством организациям, а также привлекают от последних финансирование (список операций с организациями не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с организациями, связанными с государством, на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

31 декабря 2015 г.

Клиент	Средства клиентов	Денежные средства, их эквиваленты и кратко- срочные активы	Финансовые активы, отра- женные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие заемные средства	Средства банков	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованные кредиты
Клиент 1	-	35 634	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	6 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	72 934	-	-	-
Клиент 4	5 058	-	29	-	-	-	88	-	-
Клиент 5	-	2	-	-	15 005	-	-	23 527	-
Клиент 6	5 013	-	-	-	-	-	-	-	2 080
Клиент 7	-	4 505	-	-	8 002	-	-	-	-
Клиент 8	-	-	-	-	-	832	-	-	-
Клиент 9	33 954	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 10	8 512	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 11	-	-	-	-	-	8 540	-	-	-
Клиент 12	-	-	-	-	-	-	13 958	-	-
Клиент 13	7 200	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 14	-	-	-	5 056	-	-	-	-	-

(в млн российских рублей)

33. Операции с государством государственными, учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

31 декабря 2014 г.

Клиент	Средства клиентов	Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие заемные средства	Средства банков	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные кредиты
Клиент 1	-	72 124	-	40 129	183 866	1 364	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	1 405	-	-	-
Клиент 4	-	-	27	-	-	-	-	-	-
Клиент 5	-	-	-	-	29 976	-	-	30 089	-
Клиент 6	5 688	-	-	-	-	-	-	-	2 096
Клиент 7	-	-	-	-	-	5 353	-	-	-
Клиент 8	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 14	-	-	-	6 422	-	-	-	-	-

	Всего операций с государственными учреждениями и компаниями контролируруемыми государством	Итого в отчете о совокупном доходе 2015 г.	Всего операций с государственными учреждениями и компаниями контролируруемыми государством	Итого в отчете о совокупном доходе 2014 г.
Процентные доходы	7 831	293 927	4 201	276 773
Процентные расходы	(36 389)	(174 446)	(20 256)	(114 479)
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	(5)	(64 210)	45	(73 841)

34. Дочерние компании

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

2015 год

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	-	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ПАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2014 АО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	-	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций				
ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи - фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы
K1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Лето Деньги АО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Специализированное финансовое общество				
ВТБ 2015 АО	-	Россия	Россия	Структурированная компания

(в млн российских рублей)

34. Дочерние компании (продолжение)

2014 год

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия / доля голосов %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	-	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ПАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент Абсолют ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	-	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
K1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи - фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы

В 2015 году Группа создала структурированную компанию Специализированное финансовое общество ВТБ 2015 АО, а также Лето Деньги АО. Структурированная компания Ипотечный агент Абсолют ЗАО была переименована в Ипотечный агент ВТБ 2014 АО.

35. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить субординированный долг. По сравнению с прошлыми годами в целях политики и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими положениями бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, был выше минимального уровня, установленного Центральным Банком Российской Федерации.

(в млн российских рублей)

35. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 15,04% и 14,33% соответственно.

	2015 г.	2014 г.
Капитал 1-го уровня	222 591	224 891
Капитал 2-го уровня	90 069	76 712
Итого капитал	312 660	301 603
Активы, взвешенные с учетом риска	2 078 305	2 104 455
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,71%	10,69%
Общий норматив достаточности капитала	15,04%	14,33%

36. События после отчетной даты

В январе 2016 года Группа заключила договор о создании Почта Банк ПАО на базе Лето Банк ПАО. Планируется, что Почта Банк ПАО начнет осуществлять операции в первом квартале 2016 года и будет предоставлять банковские услуги через почтовые отделения.

В рамках данного договора Группа продала 49,99% вложений в Лето Банк ПАО в пользу компании, связанной с государством. Сумма полученного вознаграждения составила 5 481 млн руб.

В результате сделки Группа сохранила контроль в размере 50% + 1 акция в Лето Банк ПАО, в связи с чем разница между неконтрольной долей участия и полученным вознаграждением в размере 777 млн руб. учтена в составе капитала.

В марте 2016 года по результатам судебного разбирательства, связанного с гарантией исполнения обязательств на сумму 5 723 млн руб., выданной третьему лицу, суд принял решение о взыскании с Банка суммы платежа по гарантии. Группа детально проанализировала предмет судебного разбирательства и другие обстоятельства, относящиеся к спору, уверена в правомочности своей позиции, планирует эффективно проводить юридические процедуры по обжалованию решения суда и взысканию уплаченных по гарантии сумм. Группа не рассматривает принятое решение суда как окончательное урегулирование судебного разбирательства, а рассматривает его в качестве одного из этапов судебного процесса, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 95 листов

