

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Московского Индустриального банка
за 2015 год

Апрель 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Группы Московского Индустриального банка

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Торговые ценные бумаги	33
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Кредиты клиентам	35
9. Инвестиционные ценные бумаги	37
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	38
11. Инвестиции в ассоциированные компании	38
12. Основные средства	39
13. Налогообложение	40
14. Прочие активы и обязательства	41
15. Задолженность перед ЦБ РФ	42
16. Средства кредитных организаций	42
17. Средства клиентов	43
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
19. Капитал	44
20. Условные обязательства	46
21. Чистые комиссионные доходы	47
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	48
23. Сегментный анализ	48
24. Управление рисками	51
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	63
27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	64
28. Операции со связанными сторонами	65
29. Достаточность капитала	66
30. События после отчетной даты	67

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Группы Московского Индустриального банка

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

28 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739179160.
Местонахождение: 115419, Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

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**На 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	29 601 712	18 944 131
Торговые ценные бумаги	6	21 178	18 245
Средства в кредитных организациях	7	3 712 982	3 777 204
Кредиты клиентам	8	166 463 892	160 702 499
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		3 283 603	999 330
- удерживаемые до погашения		4 781 881	1 288 737
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	21 114 025	21 866 515
Инвестиции в ассоциированные компании	11	762 612	760 069
Основные средства	12	10 961 232	9 315 244
Текущие активы по налогу на прибыль		688	21 875
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	1 891 181	1 015 495
Прочие активы	14	604 618	1 880 042
Итого активы		243 199 604	220 589 386
Обязательства			
Производные финансовые инструменты		50 758	-
Задолженность перед ЦБ РФ	15	3 947 078	13 208 327
Средства кредитных организаций	16	2 286 976	2 756 838
Средства клиентов	17	199 091 489	167 907 446
Обязательства по договорам репо	10	19 080 123	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 574 037	179 798
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	64 157
Прочие обязательства	14	2 561 678	1 314 395
Итого обязательства		230 592 139	204 831 098
Капитал			
Уставный капитал	19	4 297 923	4 297 923
Дополнительный капитал		7 615 361	6 730 736
Собственные выкупленные акции		(407 226)	(325 194)
Фонд переоценки зданий		3 853 101	3 610 075
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		634 069	66 442
Нераспределенная прибыль		(3 385 763)	1 378 306
Итого капитал		12 607 465	15 758 288
Итого обязательства и капитал		243 199 604	220 589 386

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсмаков А.А.



Президент

Неумывакин П.И.



Первый вице-президент

28 апреля 2016 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		21 741 634	17 969 249
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		684 138	18 501
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 335 801	6 974
Средства в кредитных организациях		35 312	21 420
		24 796 885	18 016 144
Торговые ценные бумаги		257	2 029 558
		24 797 142	20 045 702
Процентные расходы			
Средства клиентов		17 455 811	11 329 860
Средства кредитных организаций		2 030 388	1 241 916
Выпущенные долговые ценные бумаги		302 143	23 398
		19 788 342	12 595 174
Чистый процентный доход		5 008 800	7 450 528
Резерв под обесценение кредитов	8	(5 063 308)	(3 934 912)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва на обесценение кредитов		(54 508)	3 515 616
Чистые комиссионные доходы	21	3 041 335	3 173 703
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		5 227	(3 441 974)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	645 815	(40 863)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		684 454	4 346 443
- переоценка статей в иностранной валюте		(434 668)	(4 327 575)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		10 122	-
Доход от сдачи имущества в аренду		81 106	79 022
Прочие доходы		181 250	470 260
Непроцентные доходы		4 214 641	259 016
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	4 537 121	4 662 354
Амортизация основных средств	12	430 000	469 698
Прочие операционные расходы	22	4 623 065	3 793 121
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		79 475	-
Создание резерва под обесценение прочих активов	14	90 030	206 878
Непроцентные расходы		9 759 691	9 132 051
Прибыль до налогообложения		(5 599 558)	(5 357 419)
Возмещение по налогу на прибыль	13	(835 489)	(997 906)
Убыток за год		(4 764 069)	(4 359 513)

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

	<i>Прим.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Убыток за год		(4 764 069)	(4 359 513)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	1 353 234	28 085
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(645 815)	40 863
Влияние налога на прибыль	13	(139 792)	(2 506)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		567 627	66 442
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий	19	303 497	–
Влияние налога на прибыль	13	(60 471)	–
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		243 026	–
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		810 653	66 442
Итого совокупный убыток за год		(3 953 416)	(4 293 071)

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

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 г.		4 208 636	5 820 029	(306 053)	3 610 075	5 737 819	19 070 506
Увеличение уставного капитала	19	89 287	910 707	-	-	-	999 994
Выкуп собственных акций		-	-	(19 141)	-	-	(19 141)
Чистый убыток		-	-	-	-	(4 359 513)	(4 359 513)
Прочий совокупный доход		-	-	-	66 442	-	66 442
Совокупный доход/(расход) за год		-	-	-	66 442	(4 359 513)	(4 293 071)
На 31 декабря 2014 г.		4 297 923	6 730 736	(325 194)	3 676 517	1 378 306	15 758 288
Материальная помощь акционера		-	350 000	-	-	-	350 000
Доход от реализации собственных акций		-	534 625	-	-	-	534 625
Выкуп собственных акций		-	-	(82 032)	-	-	(82 032)
Чистый убыток		-	-	-	-	(4 764 069)	(4 764 069)
Прочий совокупный доход		-	-	-	810 653	-	810 653
Совокупный доход/(расход) за год		-	-	-	810 653	(4 764 069)	(3 953 416)
На 31 декабря 2015 г.		4 297 923	7 615 361	(407 226)	4 487 170	(3 385 763)	12 607 465

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

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 957 574	17 334 559
Проценты выплаченные		(20 154 754)	(11 506 192)
Комиссии полученные		3 910 628	3 917 423
Комиссии выплаченные		(744 800)	(643 165)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(28 785)	(925 951)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		684 454	4 346 443
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		61 243	–
Прочие доходы полученные		262 355	552 812
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(4 495 667)	(4 587 520)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 395 615)	(3 973 810)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 943 367)	4 514 599
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		5 027	4 614 498
Средства в кредитных организациях		63 013	(1 948 593)
Кредиты клиентам		(3 892 310)	(7 566 526)
Прочие активы		2 150 999	1 635 473
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(10 791 003)	6 652 126
Средства кредитных организаций		(604 876)	(797 809)
Средства клиентов		24 522 356	400 098
Обязательства по договорам репо		(312 951)	(1 362 299)
Выпущенные долговые ценные бумаги		334 993	(438 076)
Прочие обязательства		(574 440)	494 108
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		5 957 441	6 197 599
Уплаченный налог на прибыль		(281 184)	(449 512)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		5 676 257	5 748 087
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(10 704 035)	(7 379 123)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 168 045	7 267 901
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(331 161)	(6 854 352)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 290 437	168 813
Приобретение основных средств		(477 023)	(445 964)
Поступления от реализации основных средств		127 734	8 381
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(926 003)	(7 234 344)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		–	999 992
Выкуп собственных акций		(82 032)	(19 141)
Эмиссионный доход		884 625	–
Поступления от привлечения субординированных займов и выпуска облигаций	17, 18	4 000 000	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		4 802 593	980 851
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		1 104 734	989 983
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 657 581	484 577
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	18 944 131	18 459 554
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	29 601 712	18 944 131

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 15 филиалов (31 декабря 2014 г.: 22 филиала) в гг. Астрахань, Архангельск, Владикавказ, Владимир, Волгоград, Воронеж, Краснодар, Нижний Новгород, Орел, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург и других городах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 6 643 человек (31 декабря 2014 г.: 6 852 человека).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2015 г. %	2014 г. %
ООО «Кратос»	8,1	8,1
ООО «ПроектИнвест-2»	8,1	–
ООО «Миб-Инвестиции»	7,1	15,8
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	6,4	6,4
REALBOND INVEST ESTABLISHMENT	5,8	–
Арсмаков Адам Абубакарович	5,2	5,2
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	0	8,1
Прочие	59,3	56,4
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

Данные поправки не оказали влияние на финансовое положение 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. Сверка активов сегмента с общими активами представлена Группой в годовой консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Данная поправка не оказала влияние на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике (продолжение)

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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Дочерние компании

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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства 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.

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 прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, 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 в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении 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 отражении 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 операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

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, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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 прибылях и убытках 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 производные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки 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 прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

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.

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 категорию имеющихся 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. 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 обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов 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 прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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 предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

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. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. 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.

iii. 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.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, 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 условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражение которых в консолидированной финансовой отчетности ведется по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально 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 прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках.

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 потоков 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.

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. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках) 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 консолидированном 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания 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 иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. 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 прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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 консолидированной 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 налоговым ставкам, 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, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, 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.

Основные средства

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете 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 себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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 прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Расходы на текущий и капитальный ремонт 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 включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет 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 достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. 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 акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

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 консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих 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, 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 обязательства 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.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США; 79,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение)

Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- ▶ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- ▶ Классификация инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.
- ▶ Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- ▶ Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

- ▶ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения – модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.
- ▶ Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты)

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты; досрочное применение разрешается)

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 к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.)

Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты; досрочное применение разрешается)

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 к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 г., с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 г.; дата начала применения не определена)

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, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, досрочное применение разрешается)

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 прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля прочего совокупного дохода 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 прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, досрочное применение разрешается)

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.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов (выпущены 25 сентября 2014 г. и вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты)

Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- ▶ 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 должно 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.
- ▶ 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 B30 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 поправку.
- ▶ 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. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

- ▶ 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 настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв на обесценение кредитов*

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 фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе 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 обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Информация об обесценении представлена в Примечании 8.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Группа применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 9 и 10.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы. См. Примечание 13.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	13 513 200	1 698 201
Наличные денежные средства	7 469 979	8 039 740
Текущие счета в ЦБ РФ	4 218 695	5 937 145
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	2 550 844	1 090 482
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 848 994	2 178 563
Денежные средства и их эквиваленты	29 601 712	18 944 131

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные акции	18 541	16 013
Корпоративные облигации	2 636	2 232
Торговые ценные бумаги	21 178	18 245

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний с процентными ставками от 7,65% до 8,5% годовых (в 2014 году – долговые ценные бумаги российских компаний с процентными ставками от 7,65% до 8,5% годовых) со сроками погашения в 2016-2021 году (в 2014 году – 2016-2021 году).

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями (в 2014 году – акции, выпущенные российским банком и двумя российскими компаниями).

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группав декабре 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	2 921 858	11 057 062
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	2 921 858	12 394 929
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., если бы активы не были переклассифицированы	399 543	817 769
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	4 735 003	11 116 610
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	4 735 003	11 116 610
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., если бы активы не были переклассифицированы	–	–

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в декабре 2014 года.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 627 533	3 713 708
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	85 449	63 496
Средства в кредитных организациях	3 712 982	3 777 204

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2015 г. 85 449 тыс. руб. (в 2014 году – 63 496 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративное кредитование	164 141 198	155 130 415
Кредитование физических лиц	10 707 490	9 887 301
Строительные компании, связанные с Группой	3 403 730	3 232 808
Местные органы власти	907 035	18 238
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	122 297	188 287
	179 281 750	168 457 049
За вычетом резерва на обесценение	(12 817 858)	(7 754 550)
Кредиты клиентам	166 463 892	160 702 499

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	2015 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2015 г.	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Создание за год	4 776 747	10 123	276 438	5 063 308
На 31 декабря 2015 г.	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Индивидуально обесцененные	10 592 392	–	482 098	11 074 490
Обесценение на совокупной основе	1 574 563	10 340	158 465	1 743 368
	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	25 637 264	–	482 098	26 119 362

	2014 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2014 г.	3 617 745	–	201 893	3 819 638
Создание за год	3 772 463	217	162 232	3 934 912
На 31 декабря 2014 г.	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Индивидуально обесцененные	5 699 534	–	223 026	5 922 560
Обесценение на совокупной основе	1 690 674	217	141 099	1 831 990
	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	14 342 457	–	223 026	14 565 483

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. не был сформирован.

В 2015 и 2014 годах резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составили 1 385 016 тыс. руб. (в 2014 году – 553 409 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления 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:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 40 462 541 тыс. руб., или 23% от совокупного кредитного портфеля (в 2014 году – 36 895 465 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 218 396 тыс. руб. (в 2014 году – 740 223 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Частные компании	165 965 988	157 540 203
Физические лица	10 707 490	9 887 301
Государственные компании	1 578 940	823 020
Местные органы власти	907 035	18 238
Обратное РЕПО	122 297	188 287
Кредиты клиентам	179 281 750	168 457 049

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2015 г.	2014 г.
Недвижимость и строительство	59 246 862	55 629 394
Промышленное производство	31 692 902	28 038 566
Финансовые и лизинговые компании	26 143 112	29 573 840
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	21 057 388	18 840 790
Предприятия торговли	11 120 140	9 232 838
Физические лица	10 707 490	9 887 301
Транспорт	7 846 837	7 402 219
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	5 391 551	4 696 639
Теплоэнергетика	2 114 941	2 295 187
Местные органы власти	907 035	18 238
Связь	20 436	21 525
Туристические услуги	17 229	20 152
Прочее	3 015 827	2 800 360
Кредиты клиентам	179 281 750	168 457 049

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Облигации федерального займа	2 252 594	670 334
Корпоративные облигации	665 926	179 575
Акции и доли	213 920	149 421
Муниципальные облигации	97 139	–
Еврооблигации российских компаний	54 024	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 283 603	999 330

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, доступные для продажи на 31 декабря 2015 г., уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6% до 12,2% годовых, сроки погашения – с 2016 по 2036 год (2014 год: ставки от 5% до 7,6%, сроки погашения – с 2015 по 2021 год)

Корпоративные облигации представляют собой облигации российской компании с процентными ставками 8,8-13% годовых и сроками погашения с 2015 по 2018 год (2014 год: ставки от 12% до 12,5%, сроки погашения с 2015 по 2018 год).

Муниципальные облигации – долговые обязательства с купоном 9,8% и сроком погашения в 2017 году.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже (инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности).

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2015 г., представляют собой долговые обязательства, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие ведущий российский банк и две крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 7,9%, сроки погашения с 2017 по 2023 годы.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2015 г.		2014 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 482 015	4 196 743	1 285 471	1 176 880
Корпоративные облигации	712 847	698 127	3 266	3 814
Муниципальные облигации	587 019	628 104	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 781 881	5 522 974	1 288 737	1 180 694

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2015 г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2018 по 2028 годы (2014 год – процентные ставки от 3% до 8,2% годовых, срок погашения – с 2018 по 2028 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 7,9% до 8,5% и сроками погашения с 2019 по 2023 годы.

Муниципальные облигации имеют ставки купона с 9,5% до 9,8% и срок погашения в 2017 году.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	2015 г.	2014 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 745 843	4 058 905
Еврооблигации российских компаний	2 312 852	–
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо	5 058 695	4 058 905
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 779 517	11 866 588
Муниципальные облигации	–	846 865
Корпоративные облигации	6 275 813	5 094 157
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	16 055 330	17 807 610
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	21 144 025	21 866 515

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 19 080 123 тыс. руб. (в 2014 году – 19 400 137 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу на 31 декабря 2015 г. и 2014 гг.:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА»	25,2	Россия	1992 год	Производство косметики	июнь 2012 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2015 г.	2014 г.
Остаток на начало отчетного периода	760 069	800 999
Доля в чистой прибыли/(убытке)	2 543	(40 930)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	762 612	760 069

Приобретений и выбытий ассоциированных компаний в 2015 году не было.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	2015 г.	2014 г.
Активы	1 361 433	1 272 369
Обязательства	(955 479)	(854 491)
Чистые активы	405 954	417 878
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	2015 г.	2014г.
Выручка	1 968 411	1 551 607
Прибыль/(убыток)	8 588	(162 138)

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	24 820	8 016 931	2 711 318	33 092	970 703	11 756 864
Поступления	55 965	1 816 115	266 840	–	77 185	2 216 105
Перевод между категориями	–	504 014	–	–	(504 014)	–
Выбытия	(304)	(116 197)	(93 268)	–	–	(209 769)
Влияние переоценки	–	(18 564)	–	–	–	(18 564)
Сворачивание накопленной амортизации	–	(467 121)	–	–	–	(467 121)
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	2 884 890	33 092	543 874	13 277 515
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2014 г.	–	306 769	2 101 759	33 092	–	2 441 620
Амортизационные отчисления	–	160 352	269 648	–	–	430 000
Выбытия	–	–	(88 216)	–	–	(88 216)
Влияние переоценки	–	(467 121)	–	–	–	(467 121)
На 31 декабря 2015 г.	–	–	2 283 191	33 092	–	2 316 283
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	24 820	7 710 162	609 559	–	970 703	9 315 244
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	601 699	–	543 874	10 961 232

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	24 820	7 944 943	2 653 803	31 474	752 838	11 407 878
Поступления	–	57 563	148 576	1 830	237 995	445 964
Перевод между категориями	–	20 130	–	–	(20 130)	–
Лизинг	–	–	212	(212)	–	–
Выбытия	–	(5 705)	(91 273)	–	–	(96 978)
На 31 декабря 2014 г.	24 820	8 016 931	2 711 318	33 092	970 703	11 756 864
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 г.	–	147 497	1 869 286	30 978	–	2 047 761
Амортизационные отчисления	–	159 272	308 312	2 114	–	469 698
Выбытия	–	–	(75 839)	–	–	(75 839)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	–	306 769	2 101 759	33 092	–	2 441 620
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	24 820	7 797 446	784 517	496	752 838	9 360 117
На 31 декабря 2014 г.	24 820	7 710 162	609 559	–	970 703	9 315 244

В составе приобретений за 2015 год отражено поступление здания по сделке, связанной с дополнительной эмиссией акций Банка, оплачиваемой недвижимым имуществом, в сумме 1 699 490 тыс. руб. (Примечание 14).

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест Проект», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Текущий налог	240 460	404 988
Отложенный налог	(1 075 949)	(1 402 894)
Возмещение по налогу на прибыль	(835 489)	(997 906)

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

	2015 г.	2014 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	139 792	2 506
Переоценка зданий	60 471	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	200 263	2 506

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2015 году и 2014 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2015 году и 2014 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15%

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2015 г.	2014 г.
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	(5 599 558)	(5 357 419)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	(1 119 912)	(1 071 484)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(69 726)	(63 946)
Отражение операций с собственными акциями	106 925	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	178 323	94 171
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	68 901	43 353
Возмещение по налогу на прибыль	(835 489)	(997 906)

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2014 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2015 г.
	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе		В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	346 766	866 109	–	1 212 875	34 077	–	1 246 952
Резерв неиспользованных отпусков	79 157	22 935	–	102 092	8 291	–	110 383
Отложенные комиссионные доходы	32 040	(5 500)	–	26 540	(702)	–	25 838
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	80 523	497 878	(2 506)	575 895	(70 635)	–	505 260
Начисленные проценты	2 309	28 313	–	30 622	9 895	–	40 517
Отложенные налоговые активы от перенесенных на будущее убытков	–	–	–	–	1 249 471	–	1 249 471
Прочее	211 244	(53 454)	–	157 790	(9 227)	–	148 563
Отложенные налоговые активы	752 039	1 356 281	(2 506)	2 105 814	1 221 170	–	3 326 984
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	–	–	93 880	139 792	233 672
Переоценка зданий	902 739	–	–	902 739	–	60 471	963 210
Основные средства	164 415	(32 716)	–	131 699	29 240	–	160 939
Прочее	69 778	(13 897)	–	55 881	22 101	–	77 982
Отложенные налоговые обязательства	1 136 932	(46 613)	–	1 090 319	145 221	200 263	1 435 803
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(384 893)	1 402 894	(2 506)	1 015 495	1 075 949	(200 263)	1 891 181

По состоянию на 31 декабря 2015 г. отложенные налоговые активы включают сумму в размере 1 249 471 тыс. руб. (2014 год: 0) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Предоплаты	546 474	1 337 242
Активы, полученные по соглашениям об отступном	248 060	579 036
Нематериальные активы	104 853	93 836
Предоплата по операционным налогам	85 269	159 936
	984 656	2 170 050
За вычетом резервов на обесценение	(380 038)	(290 008)
Прочие активы	604 618	1 880 042

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе, а также предоплата по договорам на покупку ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 104 853 тыс. руб. (в 2014 году – 93 836 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2015 и 2014 годы составляет 95 880 тыс. руб. и 93 136 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2013 г.	83 130
Создание	206 878
На 31 декабря 2014 г.	290 008
Создание	90 030
На 31 декабря 2015 г.	380 038

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Кредиторская задолженность	1 699 490	–
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	551 917	510 462
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	141 568	118 010
Задолженность по операционным налогам	90 857	41 400
Доходы будущих периодов	33 276	584 709
Финансовые гарантии	20 708	31 055
Обязательства по договорам финансовой аренды	11 127	13 213
Прочее	12 735	15 546
Прочие обязательства	2 561 678	1 314 395

В составе кредиторской задолженности на 31 декабря 2015 г. отражены расчеты по сделке, связанной с дополнительной эмиссией акций Банка, оплачиваемой недвижимым имуществом, в сумме 1 699 490 тыс. руб.

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2015 г. задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 11,52% до 12,75% на срок от января до марта 2016 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 4 252 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 7,25% до 18,75% на срок от января до октября 2015 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 15 710 млн. руб.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Текущие счета	724 566	647 929
Срочные депозиты и кредиты	1 562 410	2 108 909
Средства кредитных организаций	2 286 976	2 756 838

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2015 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 934 256 тыс. руб. (в 2014 году – 782 344 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты в сумме 628 154 тыс. руб. (в 2014 году – 1 326 565 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют от 7,75% до 9,75% годовых (в 2014 году – от 7,75% до 8,5% годовых), срок погашения наступает в период с февраля 2016 года по сентябрь 2020 года (в 2014 году – с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года. Группа передала в ОАО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на сумму 1 181 млн. руб. в качестве обеспечения (в 2014 году – 4 196 млн. руб.).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	40 764 507	39 373 388
Срочные депозиты	155 121 434	126 330 688
Субординированные депозиты	3 205 548	2 203 370
Средства клиентов	199 091 489	167 907 446

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам 824 979 620 164

На 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 10 164 402 тыс. руб. или 5% от совокупного остатка по средствам клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2014 году – 9 151 761 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 135 836 572 тыс. руб. (в 2014 году – 105 316 487 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	148 680 649	118 747 569
Частные компании	46 105 905	42 628 682
Государственные и бюджетные организации	4 304 935	6 531 195
Средства клиентов	199 091 489	167 907 446

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	148 680 649	118 747 569
Недвижимость и строительство	8 143 684	11 321 782
Промышленное производство	9 036 514	9 161 452
Сфера услуг	8 274 418	7 942 922
Торговля	8 052 687	6 809 175
Страхование и финансы	4 007 924	2 432 922
Сельское хозяйство	3 533 138	2 489 789
Транспорт и связь	3 019 558	2 454 785
Научные исследования	2 192 705	3 330 481
Образование и культура	1 926 676	1 116 340
Органы местной власти и общественные организации	1 040 556	608 089
Медицина и фармацевтика	366 331	498 222
Жилищно-коммунальное хозяйство	175 880	312 767
Издательский бизнес	144 540	357 102
Военные организации	30 671	24 695
Прочее	465 558	299 354
Средства клиентов	199 091 489	167 907 446

(в тысячах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Субординированные облигации	3 037 041	–
Векселя	536 978	163 277
Депозитные сертификаты	18	16 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 574 037	179 798

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным банком векселям достигают 20,25% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до мая 2018 года (в 2014 году соответственно – до 20,25% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до июня 2017 года).

19. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2013 г.	385 001	5 000	2 283 633	4 208 636
На 31 декабря 2014 г.	402 858	5 000	2 283 633	4 297 923
На 31 декабря 2015 г.	402 857 540	5	2 283 633	4 297 923

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров в мае 2015 года было принято решение провести дробление обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого каждая обыкновенная именная акция номинальной стоимостью 5000 рублей конвертируется в 1000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

В марте 2014 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. руб. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 910 707 тыс. руб.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2015 года, Банк принял решение о том, что за 2014 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 13 672 239 тыс. руб. (в 2014 году – 12 968 600 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2014 г.	3 610 075	–
Переоценка зданий	–	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	28 085
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	40 863
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(2 506)
На 31 декабря 2014 г.	3 610 075	66 442
Переоценка зданий	303 497	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	(60 471)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	1 353 234
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(645 815)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(139 792)
На 31 декабря 2015 г.	3 853 101	634 069

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г. (на 31 декабря 2014 г. – 361 640 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем 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

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 окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	14 892 043	20 225 116
Невостребованные остатки кредитных линий	14 403 188	12 064 682
Аккредитивы	2 698 772	1 194 838
	31 994 003	33 484 636
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 130 474	865 151
От 1 года до 5 лет	154 394	135 215
Более 5 лет	517 060	784 774
	1 801 928	1 785 140
Обязательства по капитальным затратам	30 322	19 910
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	33 826 253	35 289 686
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(824 979)	(620 164)
Внебалансовые финансовые обязательства	33 001 274	34 669 522

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Расчетные операции	1 503 167	1 452 265
Гарантии выданные и аккредитивы	638 577	798 184
Эквайринг	748 453	694 184
Операции с денежными средствами	549 469	548 176
Услуги удаленного доступа	180 446	166 565
Валютный контроль	85 909	81 453
Аренда сейфовых ячеек	76 373	74 670
Прочее	3 741	1 567
Комиссионные доходы	3 786 135	3 817 064
Эквайринг	629 230	520 197
Расчетные операции	65 310	67 851
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	43 380	49 552
Гарантии полученные	—	220
Прочее	6 880	5 541
Комиссионные расходы	744 800	643 361
Чистые комиссионные доходы	3 041 335	3 173 703

(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	3 535 659	3 723 856
Отчисления на социальное обеспечение	901 359	899 720
Прочие выплаты персоналу	100 103	38 778
Заработная плата и связанные с ней выплаты	4 537 121	4 662 354
Расходы по арендным операциям	1 397 337	1 247 329
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	536 725	439 618
Услуги связи и офисные принадлежности	429 144	542 376
Содержание помещений	357 672	303 553
Охранные услуги	353 199	384 045
Развитие бизнеса	329 438	329 026
Обесценение основных средств	320 919	–
Операционные налоги	249 044	146 302
Профессиональные услуги	98 448	83 382
Амортизация нематериальных активов	97 060	93 136
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	67 786	14 449
Благотворительность	33 726	144 137
Прочее	352 567	65 768
Прочие операционные расходы	4 623 065	3 793 121

23. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2015 или 2014 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

<i>2015 г.</i>	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Централизованное управление</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	20 197 528	1 544 106	–	21 741 634
Средства в кредитных организациях	–	–	35 312	35 312
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	684 138	684 138
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	2 335 801	2 335 801
Итого процентные доходы	20 197 528	1 544 106	3 055 251	24 796 885
Торговые ценные бумаги	–	–	257	257
Процентные расходы				
Средства клиентов	3 811 500	13 644 311	–	17 455 811
Средства кредитных организаций	–	–	2 030 388	2 030 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 231	–	268 912	302 143
Итого процентные расходы	3 844 731	13 644 311	2 299 300	19 788 342
Чистые процентные доходы	16 352 797	(12 100 205)	756 208	5 008 800
Отчисления в резервы на возможные потери	4 786 870	276 438	–	5 063 308
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	11 565 927	(12 376 643)	756 208	(54 508)
Комиссионные доходы	2 565 476	1 220 659	–	3 786 135
Комиссионные расходы	69 625	675 175	–	744 800
Чистые комиссионные доходы	2 495 851	545 484	–	3 041 335
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	5 227	5 227
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	645 815	645 815
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	234 086	301 351	149 017	684 454
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	(434 668)	(434 668)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	10 122	10 122
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	81 106	81 106
Прочие доходы	92 102	89 148	–	181 250
Непроцентные доходы	2 822 039	935 983	456 619	4 214 641
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 305 531	2 231 590	–	4 537 121
Амортизация основных средств	173 815	256 185	–	430 000
Прочие операционные расходы	2 341 127	2 281 938	–	4 623 065
Создание резерва на обесценение долговых ценных бумаг до погашения	–	–	79 475	79 475
Создание резерва на обесценение прочих активов	–	–	90 030	90 030
Непроцентные расходы	4 820 473	4 769 713	169 505	9 759 691
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(16 513 559)	15 323 800	1 189 759	–
Результат сегмента	(6 946 066)	(886 573)	2 233 081	(5 599 558)
Расходы по налогу на прибыль				(835 489)
Прибыль за год				(4 764 069)
Активы сегмента	154 357 215	20 032 844	68 809 545	243 199 604
Обязательства сегмента	51 228 292	149 093 678	30 270 169	230 592 139

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

2014 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	16 619 498	1 349 751	–	17 969 249
Средства в кредитных организациях	–	–	21 420	21 420
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	18 501	18 501
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	6 974	6 974
Итого процентные доходы	16 619 498	1 349 751	46 895	18 016 144
Торговые ценные бумаги	–	–	2 029 558	2 029 558
Процентные расходы				
Средства клиентов	3 269 920	8 059 940	–	11 329 860
Средства кредитным организациям	–	–	1 241 916	1 241 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 398	–	–	23 398
Итого процентные расходы	3 293 318	8 059 940	1 241 916	12 595 174
Чистые процентные доходы	13 326 180	(6 710 189)	834 537	7 450 528
Отчисления в резервы на возможные потери	3 772 680	162 232	–	3 934 912
Чистые процентные доходы за вычетом резерва	9 553 500	(6 872 421)	834 537	3 515 616
Комиссионные доходы	2 607 165	1 209 899	–	3 817 064
Комиссионные расходы	79 131	564 230	–	643 361
Чистые комиссионные доходы	2 528 034	645 669	–	3 173 703
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(3 441 974)	(3 441 974)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(40 863)	(40 863)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	229 963	301 233	3 815 247	4 346 443
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	(4 327 575)	(4 327 575)
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	79 022	79 022
Прочие доходы	239 833	230 427	–	470 260
Непроцентные доходы	2 997 830	1 177 329	(3 916 143)	259 016
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 377 821	2 284 533	–	4 662 354
Амортизация основных средств	192 504	277 194	–	469 698
Прочие операционные расходы	1 934 492	1 858 629	–	3 793 121
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	–	–	206 878	206 878
Непроцентные расходы	4 504 817	4 420 356	206 878	9 132 051
Доходы/расходы, полученные от других сегментов	(12 557 236)	8 823 732	3 733 504	–
Результат сегмента	(4 510 723)	(1 291 716)	445 020	(5 357 419)
Расходы по налогу на прибыль				(997 906)
Прибыль за год				(4 359 513)
Активы сегмента	151 170 266	18 062 404	51 356 716	220 589 386
Обязательства сегмента	49 599 044	119 115 705	36 116 349	204 831 098

(в тысячах российских рублей)

24. Управление 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, 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 несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых 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 в целом, Комитету по управлению активами и пассивами, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство 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.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

2015 г.					
Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Средства в кредитных организациях*	7	85 449	–	–	85 449
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование	41 591 981	77 700 911	19 211 042	25 637 264	164 141 198
Кредитование физических лиц	4 358 486	5 378 700	488 206	482 098	10 707 490
Строительные компании, связанные с Группой	–	3 403 730	–	–	3 403 730
Местные органы власти	693 035	214 000	–	–	907 035
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	122 297	–	–	–	122 297
	46 765 799	86 697 341	19 699 248	26 119 362	179 281 750
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9				
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо	8 128 378	–	–	–	8 128 378
Удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо	19 984 755	–	–	852 456	20 837 211
	28 113 133	–	–	852 456	28 965 589
Итого	74 964 381	86 697 341	19 699 248	26 971 818	208 332 788

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

2014 г.						
Не просроченные и не обесцененные					Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
	Средства в кредитных организациях*	7	63 496	–	–	–
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		59 391 285	73 662 450	7 734 223	14 342 457	155 130 415
Кредитование физических лиц		4 999 889	4 453 868	210 518	223 026	9 887 301
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 232 808	–	–	3 232 808
Местные органы власти		17 036	1 202	–	–	18 238
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		188 287	–	–	–	188 287
		64 596 497	81 350 328	7 944 741	14 565 483	168 457 049
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		4 908 814	–	–	–	4 908 814
Удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		19 096 347	–	–	–	19 096 347
		24 005 161	–	–	–	24 005 161
Итого		88 665 154	81 350 328	7 944 741	14 565 483	192 525 706

* За исключением средств в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; 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, 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 дивидендов 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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), 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, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы 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.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2015 г.				2014 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	27 372 578	2 198 513	30 621	29 601 712	16 929 940	2 011 305	2 886	18 944 131
Торговые ценные бумаги	21 178	–	–	21 178	18 245	–	–	18 245
Средства в кредитных организациях	3 627 533	85 449	–	3 712 982	3 720 633	56 571	–	3 777 204
Кредиты клиентам	161 626 251	1 113 320	3 724 321	166 463 892	156 279 792	978 457	3 444 250	160 702 499
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 283 603	–	–	3 283 603	999 330	–	–	999 330
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 781 881	–	–	4 781 881	1 288 737	–	–	1 288 737
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	21 114 025	–	–	21 114 025	21 866 515	–	–	21 866 515
	221 827 049	3 397 282	3 754 942	228 979 273	201 103 192	3 046 333	3 447 136	207 596 661
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	50 758	–	–	50 758				
Задолженность перед ЦБ РФ	3 947 078	–	–	3 947 078	13 208 327	–	–	13 208 327
Средства кредитных организаций	1 352 720	934 256	–	2 286 976	1 975 506	781 332	–	2 756 838
Средства клиентов	198 473 949	262 144	355 396	199 091 489	167 405 484	241 023	260 939	167 907 446
Обязательства по договорам репо	19 080 123	–	–	19 080 123	19 400 137	–	–	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 574 037	–	–	3 574 037	179 798	–	–	179 798
	226 478 665	1 196 400	355 396	228 030 461	202 169 252	1 022 355	260 939	203 452 546
Нето-позиция по балансовым статьям	(4 651 616)	2 200 882	3 399 546	948 812	(1 066 060)	2 023 978	3 186 197	4 144 115

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2015 г.	2014 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	108,5%	61,5%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	168,7%	65,4%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	43,9%	74,6%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэл-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(971 414)	(2 515 703)	(1 570 965)	(3 324 685)
Средства физических лиц «до востребования»	(727 767)	(1 150 194)	(738 509)	(649 969)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	1 911 628	2 072 710	–	–	–	3 984 338
Задолженность перед кредитными организациями	724 530	114 344	165 774	1 368 968	62 029	2 435 645
Средства клиентов	65 411 236	89 421 142	41 339 218	8 588 573	1 668 764	206 428 933
Обязательства по договорам репо	19 145 681	–	–	–	–	19 145 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 833	414 382	541 347	4 867 936	–	5 871 498
Итого недисконтированные финансовые обязательства	87 240 908	92 022 578	42 046 339	14 825 477	1 730 793	237 866 095

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	762 644	10 957 963	2 124 505	–	–	13 845 112
Задолженность перед кредитными организациями	646 733	81 781	133 925	1 976 154	291 248	3 129 841
Средства клиентов	67 508 527	65 374 342	31 481 028	8 914 131	1 180	173 279 208
Обязательства по договорам репо	19 531 960	–	–	–	–	19 531 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 576	17 733	30 555	26 461	–	186 325
Итого недисконтированные финансовые обязательства	88 561 440	76 431 819	33 770 013	10 916 746	292 428	209 972 446

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2015 год	7 098 844	8 501 189	1 713 541	12 601 390	2 079 039	31 994 003
2014 год	1 730 729	12 217 365	8 091 254	8 919 529	2 525 760	33 484 637

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех внебалансовых обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Рыночный риск

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 долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю 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 риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам 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 оценить 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.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, 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 95% 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 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2015 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

<i>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Временной горизонт – 1 день	76 826	128 607

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 2 531 328 тыс. руб. (в 2014 году – 1 817 321 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск****Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

Валюта	2015 г.	2014 г.
Евро	0	0
Доллар США	0	0

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 и 2014 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2015 г.	58	5 226	2 179	8 217
31 декабря 2014 г.	310	6 700	4 252	11 899

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2015-2014 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2015 и 2014 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. 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, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	21 178	–	–	21 178
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 224 901	–	58 702	3 283 603
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 058 695	–	–	5 058 695
Основные средства – здания	–	–	9 735 178	9 735 178
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	29 601 712	29 601 712
Средства в кредитных организациях	–	–	3 712 982	3 712 982
Кредиты клиентам	–	–	160 469 672	160 469 672
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	22 183 689	–	–	22 183 689
Итого финансовых и нефинансовых активов	30 488 463	–	203 578 246	234 066 709
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	–	50 758	50 758
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	3 947 078	3 947 078
Средства кредитных организаций	–	–	2 286 976	2 286 976
Средства клиентов	–	–	199 317 048	199 317 048
Обязательства по договорам репо	–	–	19 080 123	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 035 841	–	536 996	3 572 837
Итого финансовых обязательств	3 035 841	–	225 218 979	228 254 820

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	18 245	–	–	18 245
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	849 909	–	149 421	999 330
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 058 905	–	–	4 058 905
Основные средства – здания	–	–	7 710 162	7 710 162
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	18 944 131	18 944 131
Средства в кредитных организациях	–	–	3 777 204	3 777 204
Кредиты клиентам	–	–	149 324 898	149 324 898
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	18 696 040	–	–	18 696 040
Итого финансовых и нефинансовых активов	23 623 099	–	179 905 816	203 528 915
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	13 208 327	13 208 327
Средства кредитных организаций	–	–	2 756 838	2 756 838
Средства клиентов	–	–	169 464 845	169 464 845
Обязательства по договорам репо	–	–	19 400 137	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	179 798	179 798
Итого финансовых обязательств	–	–	205 009 945	205 009 945

В течение 2015 и 2014 годов переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было

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 2015 г.:

<i>Активы</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используемые допущения</i>		
			<i>Допущение</i>	<i>Мин</i>	<i>Макс</i>
Здания		Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 г.		2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 601 712	29 601 712	18 944 131	18 944 131
Средства в кредитных организациях	3 712 982	3 712 982	3 777 204	3 777 204
Кредиты клиентам	166 463 892	160 469 672	160 702 499	149 324 898
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 781 881	5 250 027	1 288 737	1 258 025
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	16 055 330	16 933 662	17 807 610	17 438 015
Финансовые обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	3 947 078	3 947 078	13 208 327	13 208 327
Средства кредитных организаций	2 286 976	2 286 976	2 756 838	2 756 838
Средства клиентов	199 091 489	199 317 048	167 907 446	169 464 845
Обязательства по договорам репо	19 080 123	19 080 123	19 400 137	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 574 037	3 572 837	179 798	179 798

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации федерального займа</i>	<i>Еврооблигации и российских компаний</i>	<i>Облигации федерального займа</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	
Активы, заложенные по договору «репо»	2 745 843	2 312 852	9 779 517	6 275 813	21 114 025
Итого	2 745 843	2 312 852	9 779 517	6 275 813	21 114 025
Связанное обязательство	2 727 304	1 957 533	9 488 078	4 907 208	19 080 123
Итого	2 727 304	1 957 533	9 488 078	4 907 208	19 080 123

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Муниципальные облигации</i>	
2014 г.					
Активы, заложенные по договору «репо»	4 058 905	11 866 588	5 094 157	846 865	21 866 515
Итого	4 058 905	11 866 588	5 094 157	846 865	21 866 515
Связанное обязательство	4 059 810	10 683 560	3 912 688	744 079	19 400 137
Итого	4 059 810	10 683 560	3 912 688	744 079	19 400 137

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.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2015 г. составила 21 122 346 тыс. руб. (в 2014 году – 21 866 515 тыс. руб.), и включала инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 19 080 123 тыс. руб. (в 2014 году – 19 400 137 тыс. руб.).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в т.ч. ЦБ РФ) в размере 5 433 млн. руб. на 31 декабря 2015 г. и 19 906 млн. руб. на 31 декабря 2014 г., в основном, представляли собой кредиты клиентам, права требования, по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (Примечание 15, Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Активы, удерживаемые в качестве обеспечения**

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 116 462 тыс. руб. (2014 год: 113 235 тыс. руб.). Из них ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 116 462 тыс. руб. (2014 год: 113 235 тыс. руб.), были проданы по договорам «репо» в соответствии с обычными условиями таких договоров.

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе договорных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2015 г.			2014 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 601 712	–	29 601 712	18 944 131	–	18 944 131
Торговые ценные бумаги	21 178	–	21 178	18 245	–	18 245
Средства в кредитных организациях	3 559 375	153 607	3 712 982	3 777 204	–	3 777 204
Кредиты клиентам	67 842 290	98 621 602	166 463 892	81 019 528	79 682 971	160 702 499
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	385 137	2 898 466	3 283 603	111 698	887 632	999 330
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	655 359	4 126 522	4 781 881	–	1 288 737	1 288 737
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 380 751	16 733 274	21 114 025	119 424	21 747 091	21 866 515
Итого	106 445 802	122 533 471	228 979 273	103 990 230	103 606 431	207 596 661
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	50 758	–	50 758	–	–	–
Задолженность перед ЦБ РФ	3 947 078	–	3 947 078	13 208 327	–	13 208 327
Средства кредитных организаций	999 711	1 287 265	2 286 976	858 714	1 898 124	2 756 838
Средства клиентов	190 660 673	8 430 816	199 091 489	160 303 987	7 603 459	167 907 446
Обязательства по договорам репо	19 080 123	–	19 080 123	19 400 137	–	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	529 057	3 044 980	3 574 037	155 837	23 961	179 798
Итого	215 267 400	12 763 061	228 030 461	193 927 002	9 525 544	203 452 546
Чистая позиция	(108 821 596)	109 770 410	948 812	(89 936 772)	94 080 887	4 144 115

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы наблюдается существенный разрыв ликвидности по срокам до года. Данный разрыв обусловлен рыночной ситуацией, сложившейся в конце 2014 года – начале 2015 года: рост ключевой ставки ЦБ РФ привел к повышению ставок по краткосрочным депозитам и замене долгосрочных депозитов физических лиц на краткосрочные вклады. Банк сознательно установил наиболее привлекательные ставки на вклады со сроками 90-180 дней, ориентируясь на то, что резкий рост процентных ставок носит краткосрочный характер. В результате структура привлеченных от физических лиц ресурсов изменилась в пользу краткосрочных депозитов. По мере стабилизации экономического положения, снижения процентных ставок структура привлечения средств от физических лиц постепенно меняется в сторону роста доли средне и долгосрочных депозитов. Портфель срочных депозитов физических лиц составляет 136 млрд. руб.

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Многолетняя практика работы Банка показывает, что в течение одного года не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Более того, статистика по автопродолжениям показывает, что 36% срочных депозитов физических лиц пролонгируется на первоначальных условиях (2014 год: 33%). Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств. Другой причиной наличия расчетного отрицательного разрыва является то, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. объем средств клиентов, привлеченных на счета до востребования, составляет 40,8 млрд. руб., и при расчете предполагалось, что эти средства будут востребованы в течение одного дня. Однако, расчеты, по внутренней методике Группы показывают, что с вероятностью в 95% отток средств юридических лиц по сроку в 1 день не превысит 1,0 млрд. руб., а физических лиц на счетах «до востребования» – 0,7 млрд. руб.

Также, при необходимости, Банк может погасить дефицит ликвидности за счет реализации ценных бумаг, привлечения средств под залог ценных бумаг (сделок РЕПО), межбанковских кредитов, а также увеличить срочность средств, привлеченных от Банка России. Все бумаги находящиеся в собственности Банка входят в список прямого РЕПО Банка России, кроме того Банк в течение дня мог привлечь дополнительные средства за счет ОФЗ, полученных по программе докапитализации (6,3 млрд. руб.).

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 24.

28. 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	10 558 826	130 368	44 054	12 487 749	750 737	189 524
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(931 333)	(50 232)	(100)	(110 133)	(54 950)	(2 873)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	9 627 493	80 136	43 954	12 377 616	695 787	186 651
Процентные доходы, полученные по кредитам	932 601	12 049	4 127	993 914	97 397	25 271
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(821 200)	4 718	2 339	1 490	(661)	569
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, брутто	–	9 161	–	–	9 161	–
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	–	(3 832)	–	–	(3 832)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, нетто	–	5 329	–	–	5 329	–
Прочие активы	–	28 096	–	696 732	39 263	–
Депозиты на 31 декабря	75 111	686 982	507 432	2 365 538	287 158	688 468
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	26 882	12 695	28 774	2 860	70 579	39 012
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	445 921	37 426	48 246	222 551	19 468	51 779
Внебалансовые финансовые обязательства	1 172 465	9 631	5 466	33 696	953 346	32 428
Комиссионные доходы	34 272	5 049	556	56 625	24 908	513
Прочие доходы	28	26 769	131	209	8 028	155
Расходы по аренде	219	–	8 961	–	1	158
Прочие операционные расходы	–	181 994	43	–	197 131	–

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2015 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 125 586 тыс. руб. (в 2014 году – 125 213 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 56 408 тыс. руб. (в 2014 году – 71 918 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	663 372	521 630
Резерв неиспользованных отпусков	241 446	207 024
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	8 842	11 798
Отчисления на социальное обеспечение	104 603	55 293
Итого вознаграждение	1 018 263	795 745

29. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании 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 долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2015 г., банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 10% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%. Начиная с 1 января 2016 г., ЦБ РФ установил норматив достаточности капитала на уровне 8%, норматив базового капитала – на уровне 4,5%, норматив основного капитала остался без изменений

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Собственные средства (капитал) Банка	27 594 758	25 008 093
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),	6,8%	10%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),	6,8%	10%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	11,8%	10,8%

В 2015 году рост регуляторного капитала Банка обеспечивался за счет привлечения денежных средств по субординированным займам, а также привлечения 6,3 млрд. руб. по программе повышения капитализации, осуществляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

(в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 28 января 2016 г. зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк», размещенных путем открытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер 10300912B001D, что явилось основанием для отражения увеличения уставного капитала на балансе Банка.

В соответствии с представленным отчетом Банком размещено 36 159 361 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 180 796 805 рублей. Таким образом, уставный капитал ПАО «МИнБанк» составил 2 195 085 тыс. руб. За счет роста уставного капитала и получения эмиссионного дохода капитал Банка увеличился на 1 699 490 тыс. руб.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 67 листов