

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности

АО «ГЛОБЭКСБАНК»
и его дочерних организаций
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
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	35
5. Информация по сегментам	36
6. Денежные средства и их эквиваленты	38
7. Торговые финансовые инструменты	38
8. Производные финансовые инструменты	39
9. Средства в кредитных организациях	40
10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	41
11. Кредиты клиентам	41
12. Инвестиционные ценные бумаги	46
13. Инвестиционная недвижимость и строящаяся инвестиционная недвижимость	47
14. Основные средства	49
15. Нематериальные активы	51
16. Налогообложение	51
17. Прочие расходы от обесценения и резервы	54
18. Запасы, прочие активы и обязательства	54
19. Средства кредитных организаций	56
20. Средства клиентов	57
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
22. Субординированные кредиты	58
23. Капитал	58
24. Договорные и условные обязательства	59
25. Чистые комиссионные доходы	62
26. Прочие доходы	62
27. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	63
28. Управление рисками	63
29. Оценка справедливой стоимости	76
30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	84
31. Взаимозачет финансовых инструментов	86
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств	87
33. Раскрытие информации о связанных сторонах	89
34. Дочерние компании	97
35. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	101
36. Достаточность капитала	103
37. События после отчетной даты	104



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их 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 АО «ГЛОБЭКСБАНК» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «Годовая отчетность по РПБУ»), на 1 января 2016 г. требуется досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 14 636 млн. рублей, а также списание иных активов на сумму 1 241 млн. рублей. В случае отражения указанных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам, а также списания иных активов в Годовой отчетности по РПБУ обязательные нормативы Банка Н1, Н1.1, Н1.2, Н6, Н7 и Н12 по состоянию на 1 января 2016 г. не находились бы в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом иные обязательные нормативы Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Как указано в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, после увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, в необходимом объеме.

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

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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 Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением кредитного риска по кредитному портфелю физических лиц и банков-контрагентов, в отношении которого методика стресс-тестирования отсутствует) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка на периодической основе рассматривал отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что указанные отчеты не выносились на рассмотрение исполнительных органов управления Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

27 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ГЛОБЭКСБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 59, стр. 2.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	22 072 907	31 194 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 414 182	1 699 455
Торговые финансовые инструменты	7	1 108 335	1 015 654
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	7	4 385 087	451 353
Производные финансовые активы	8	626	296
Средства в кредитных организациях	9	3 313 709	3 438 567
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	10	488 647	523 726
Кредиты клиентам	11	165 594 183	181 332 299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	7 496 858	7 619 750
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12	5 178 885	12 422 923
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	4 091 775	3 446 505
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	12	5 176 868	9 377 070
Запасы	18	23 250 180	18 445 781
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	35	534 662	505 366
Текущие активы по налогу на прибыль		178 235	474 911
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	1 374 239	1 679 807
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	13	8 772 401	9 145 369
Основные средства	14	10 218 322	10 444 912
Нематериальные активы	15	29 721	74 720
Прочие активы	17, 18	2 699 523	2 881 267
Итого активы		267 379 345	296 174 082
Обязательства			
Средства кредитных организаций	19	51 907 174	68 554 450
Средства клиентов	20	161 060 288	159 098 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	21 907 650	22 024 760
Субординированные кредиты	22	14 643 304	14 579 669
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	2 634 628	2 526 551
Резервы	17	586 607	310 570
Прочие обязательства	18	9 287 582	6 740 811
Итого обязательства		262 027 233	273 835 194
Капитал			
Уставный капитал	23	23 220 634	20 703 748
Дополнительный капитал		5 016 886	2 500 000
Непокрытый убыток		(27 241 143)	(4 116 979)
Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		237 160	(524 863)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 233 537	18 561 906
Неконтрольные доли участия		4 118 575	3 776 982
Итого капитал		5 352 112	22 338 888
Итого обязательства и капитал		267 379 345	296 174 082

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



В.В. Вавилин

Президент



А.Е. Михайловский

Главный бухгалтер

27 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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		22 931 963	17 891 091
Инвестиционные ценные бумаги		3 273 415	1 755 548
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		858 814	791 540
		27 064 192	20 438 179
Торговые финансовые инструменты		216 109	1 503 678
		27 280 301	21 941 857
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 328 299)	(9 266 402)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 226 419)	(1 867 921)
Средства кредитных организаций		(3 301 967)	(3 244 286)
Субординированные кредиты		(1 370 724)	(997 829)
		(22 227 409)	(15 376 438)
Чистые процентные доходы		5 052 892	6 565 419
Создание резерва под обесценение кредитов	9, 11	(22 923 667)	(8 216 158)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов		(17 870 775)	(1 650 739)
Комиссионные доходы		1 294 249	1 172 074
Комиссионные расходы		(168 114)	(180 861)
Чистые комиссионные доходы	25	1 126 135	991 213
Выручка от продажи квартир		925 951	8 837 523
Себестоимость реализованных квартир		(930 784)	(7 200 869)
Валовая прибыль/(убыток) от продажи квартир		(4 833)	1 636 654
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами		156 596	(1 372 921)
Чистые доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		(35 079)	18 954
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		614 742	(38 440)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(110 851)	(87 396)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и от реструктуризации	11	(795 112)	(30 554)
Итого чистые расходы с финансовыми инструментами		(169 704)	(1 510 357)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте			
- торговые операции		2 099 136	(3 905 126)
- переоценка валютных статей		(2 656 013)	2 234 772
Итого чистые расходы по операциям в иностранной валюте		(556 877)	(1 670 354)
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества		260 451	306 338
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	13	(498 433)	264 778
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний	35	(458 198)	(629 000)
Прочие доходы	26	1 880 381	1 458 296
Непроцентные доходы		1 184 201	1 400 412
Расходы на персонал	27	(2 899 176)	(2 939 571)
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 374 230)	(2 199 303)
Арендная плата		(402 513)	(401 058)
Операционные налоги		(305 211)	(313 425)
Содержание помещений и оборудования		(480 164)	(560 832)
Амортизация основных средств	14	(388 527)	(393 276)
Прочие расходы от создания резервов	17	(437 629)	(285 536)
Непроцентные расходы		(7 287 450)	(7 093 001)
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью		(11 822)	(13 645)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(23 591 125)	(7 909 817)
Расходы по налогу на прибыль	16	(188 426)	(92 002)
Убыток за отчетный период		(23 779 551)	(8 001 819)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(23 171 320)	(7 754 214)
- неконтрольную долю участия		(608 231)	(247 605)
		(23 779 551)	(8 001 819)

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 отчетный период		(23 779 551)	(8 001 819)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	1 456 420	(752 708)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	23	(614 742)	38 440
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		110 851	87 396
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	(190 506)	125 375
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		762 023	(501 497)
Итого совокупный расход за отчетный период		(23 017 528)	(8 503 316)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(22 409 297)	(8 255 711)
- неконтрольную долю участия		(608 231)	(247 605)
		(23 017 528)	(8 503 316)

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

	Приходится на акционеров Банка						
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Нереализованный доход/ (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2013 г.	20 703 748	2 500 000	3 637 235	(23 366)	26 817 617	4 024 587	30 842 204
Убыток за отчетный период	–	–	(7 754 214)	–	(7 754 214)	(247 605)	(8 001 819)
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	–	(501 497)	(501 497)	–	(501 497)
Итого совокупный расход за отчетный период	–	–	(7 754 214)	(501 497)	(8 255 711)	(247 605)	(8 503 316)
На 31 декабря 2014 г.	20 703 748	2 500 000	(4 116 979)	(524 863)	18 561 906	3 776 982	22 338 888
Убыток за отчетный период	–	–	(23 171 320)	–	(23 171 320)	(608 231)	(23 779 551)
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	762 023	762 023	–	762 023
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	–	–	(23 171 320)	762 023	(22 409 297)	(608 231)	(23 017 528)
Увеличение уставного капитала (Примечание 23)	2 516 886	2 516 886	–	–	5 033 772	–	5 033 772
Изменение доли в дочерних компаниях (Примечание 34)	–	–	47 156	–	47 156	949 824	996 980
На 31 декабря 2015 г.	23 220 634	5 016 886	(27 241 143)	237 160	1 233 537	4 118 575	5 352 112

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		26 352 354	20 973 069
Проценты выплаченные		(23 748 307)	(16 420 050)
Комиссии полученные		1 238 426	1 181 279
Комиссии выплаченные		(161 017)	(173 403)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами		153 594	(134 245)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		2 163 540	(3 946 534)
Прочие доходы полученные		2 739 089	614 467
Расходы на персонал выплаченные		(2 938 782)	(3 062 300)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 229 971)	(2 295 285)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 568 926	(3 263 002)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		285 273	568 339
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»		(4 604 924)	11 896 973
Средства в кредитных организациях		(2 539 499)	7 005 920
Кредиты клиентам		8 456 301	(16 124 778)
Прочие активы		(4 663 372)	(1 939 799)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(19 786 250)	6 067 536
Средства клиентов		(7 057 766)	12 517 483
Выпущенные векселя и сертификаты		(2 445 192)	(17 544 902)
Прочие обязательства		2 521 627	5 154 211
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(28 264 876)	4 337 981
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль		210 809	(196 187)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		(28 054 067)	4 141 794
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(44 534 560)	(58 537 839)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		57 653 592	55 025 887
Приобретение основных средств		(70 213)	(119 584)
Поступления от реализации основных средств		6 454	12 852
Приобретение инвестиционной недвижимости		(590 280)	(198 532)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		14 317	178 823
Приобретение строящейся инвестиционной недвижимости		(32 486)	(109 921)
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		1 250 280	1 397 330
Выбытие дочерней компании, включая денежные средства дочерней компании		530	–
Поступления от выбытия доли участия в дочерней компании	34	996 980	–
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании		(54 085)	–
Дивиденды полученные		–	126 263
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		14 640 529	(2 224 721)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		5 033 772	–
Привлечение субординированных кредитов		–	5 000 000
Поступления от выпуска облигаций		3 900 000	9 082 998
Погашение выпущенных облигаций		(6 056 757)	(14 606 812)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		2 877 015	(523 814)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 415 079	3 854 441
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(9 121 444)	5 247 700
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31 194 351	25 946 651
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	22 072 907	31 194 351

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. В сентябре 2014 года Банк изменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 г.

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 другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса, филиала и 20 отделений в Москве и Московской области, филиала и 5 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 4 отделений в Новосибирске и области, филиала в Нижнем Новгороде, филиала и отделения в Ростове-на-Дону, отделения в Краснодаре, филиала в Перми, филиала и 19 отделений на территории Самарской, Саратовской, Пензенской и Ульяновской областей.

Начиная с 2005 года 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.

Информация о дочерних компаниях Банка, включенных в консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 34.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	2015 и 2014 гг., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,99
Прочие акционеры	0,01
	100

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые финансовые инструменты, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые активы и обязательства, а также инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Группы за 2015 год повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 24.

В течение 2016 года Банк планирует сформировать дополнительные резервы на возможные потери по активам в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготавливаемой в соответствии с требованиями ЦБ РФ (далее – «отчетность по РПБУ»), размер которых в настоящее время уточняется. Вместе с тем, формирование дополнительных резервов в отчетности по РПБУ требует соответствующего увеличения базового капитала в целях соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка совместно с Внешэкономбанком, как основным акционером, рассматривает меры по повышению финансовой устойчивости и увеличению базового капитала Банка в необходимом объеме. В качестве ключевой меры предполагается конвертация субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком номинальной стоимостью 15 000 млн. руб. в состав источников базового капитала Банка. Дополнительно прорабатываются мероприятия по оптимизации структуры баланса Банка, в частности, выкуп ряда активов в рамках Группы Внешэкономбанка. После увеличения базового капитала Банк планирует сформировать резервы на возможные потери по активам в отчетности по РПБУ в необходимом объеме и соблюдать пруденциальные требования Банка России.

Таким образом, на основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной консолидированной отчетности является уместным. Руководство Банка уверено, что в течение 2016 года акционером будут приняты все необходимые решения для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем, и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

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, 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 (продолжение)

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 влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

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 влияния на Группу, т.к. для основных средств и нематериальных активов Группа использует модель учета по себестоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 Группу, т.к. Группа не пользуется услугами управляющих компаний.

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.

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 «Инвестиционная недвижимость»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционной недвижимости 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 (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

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

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

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

Объединение бизнеса

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

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

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

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

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые 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 составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Совместно контролируемые компании – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая компания создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие компании учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании. Доля в результатах совместно контролируемых компаний признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 29.

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

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

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

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие 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 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 требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Торговые финансовые инструменты». 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 составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивидендный доход по данным активам при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

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 составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории 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 отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

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 в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

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 торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально 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 составе прибыли или убытка.

Векселя

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

Аренда

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 отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Арендной платы».

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного 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.

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих 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.

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран, в которых зарегистрированы 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 финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации и в странах, в которых компании Группы осуществляют свою деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе статьи «Операционные налоги» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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 и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Офисное оборудование и мебель	5-7
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в статью «Содержание помещений и оборудования» консолидированного отчета о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Если Группа перестает использовать недвижимость для собственных нужд и передает ее в аренду или использует с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, то такая недвижимость переходит в категорию инвестиционной.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Строящаяся инвестиционная недвижимость, как правило, представляет собой права на строящиеся объекты по договорам инвестирования строительства. Строящаяся инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости. Однако в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, то Группа оценивает строящуюся инвестиционную недвижимость по себестоимости, представляющей сумму уплаченных денежных средств или иного возмещения. Группа ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости.

Гудвил

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, клиентскую базу присоединенного в 2012 году дочернего банка, веб-сайты и рекламные материалы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы (недвижимость и земля для продажи)

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних компаний, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних компаний.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию запасы имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой цены продажи. Запасы отражаются отдельной строкой в статье «Запасы» в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая цена продажи определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

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 надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем 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 отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: услуги корпоративным клиентам, услуги физическим лицам, торговые и инвестиционные операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и большинства дочерних компаний. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) 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, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года 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 (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

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

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве вноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Дата применения поправок не определена.

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

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

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке 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 ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2015 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли является высокой только в отношении деятельности дочерней компании Rose Group Limited, соответственно, отложенные налоговые активы Группы были признаны в части, относящейся к Rose Group Limited.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Группа определяет существенность и продолжительность снижения справедливой стоимости долевых ценных бумаг на основе динамики их рыночных котировок после даты приобретения, используя профессиональное суждение о вероятности возмещения стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги. По итогам 2015 года Группа признала убыток от обесценения корпоративных облигаций, имеющих в наличии для продажи, в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках в сумме 110 851 тыс. руб. (за 2014 год Группа признала убыток от обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 87 396 тыс. руб.) (см. Примечание 12).

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении которых использовались существенные ненаблюдаемые исходные данные

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, на которых основываются субъективные оценки, могут оказывать влияние на значения справедливой стоимости, отражаемые в учете.

Подробная информация об оценке справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи приводится в Примечании 29.

Оценка инвестиционной недвижимости

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Оценка инвестиционной недвижимости (продолжение)

Инвестиционная недвижимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 г., составила 5 890 897 тыс. руб. (2014 год: 5 211 561 тыс. руб.). Подробная информация об оценке инвестиционной недвижимости приводится в Примечании 29.

Признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном отражении финансовых инструментов по их справедливой стоимости. Для определения того, какие именно цены – рыночные или нерыночные – применялись при установлении цены сделки, используются суждения в том случае, если для таких сделок отсутствует активный рынок. Суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам сделок с лицами из числа несвязанных сторон и анализа эффективных процентных ставок.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, 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. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 г., составила 33 176 981 тыс. руб. (2014 год: 14 136 240 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 11.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

Услуги корпоративным клиентам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам, а также операции с учтенными и выпущенными векселями.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов.
Торговые и инвестиционные операции	Операции с торговыми инструментами, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиционные вложения в акции и недвижимость.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

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 и 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)

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

2015 г.	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Торговые и инвестиционные операции	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	22 246 618	669 991	4 363 692	27 280 301
Комиссионные доходы	1 102 047	160 632	31 570	1 294 249
Непроцентные доходы	24 845	85 640	1 073 716	1 184 201
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми инструментами	–	–	625 408	625 408
Межсегментные доходы	–	5 159 503	84 755	5 244 258
Итого доходы	23 373 510	6 075 766	6 179 141	35 628 417
Процентные расходы	(12 166 866)	(4 548 428)	(5 512 115)	(22 227 409)
Комиссионные расходы	(46 768)	(47 117)	(74 229)	(168 114)
Убыток от продажи квартир	–	–	(4 833)	(4 833)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(795 112)	–	–	(795 112)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте	3 958 600	(6 274 119)	1 758 642	(556 877)
Резерв под обесценение кредитов	(22 784 734)	(138 933)	–	(22 923 667)
Непроцентные расходы сегмента	(3 015 362)	(1 729 921)	(2 553 989)	(7 299 272)
Межсегментные расходы	(5 244 258)	–	–	(5 244 258)
Итого расходы	(40 094 500)	(12 738 518)	(6 386 524)	(59 219 542)
Результаты сегмента	(16 720 990)	(6 662 752)	(207 383)	(23 591 125)
Расходы по налогу на прибыль				(188 426)
Убыток за год				(23 779 551)

2014 г.	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Торговые и инвестиционные операции	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	17 169 334	357 413	4 415 110	21 941 857
Комиссионные доходы	999 304	144 180	28 590	1 172 074
Валовая прибыль от продажи квартир	–	–	1 636 654	1 636 654
Непроцентные доходы	–	46 273	1 354 139	1 400 412
Межсегментные доходы	–	3 657 167	–	3 657 167
Итого доходы	18 168 638	4 205 033	7 434 493	29 808 164
Процентные расходы	(7 044 999)	(3 155 190)	(5 176 249)	(15 376 438)
Комиссионные расходы	(54 172)	(42 901)	(83 788)	(180 861)
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами	–	–	(1 479 803)	(1 479 803)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте	11 704 666	(9 160 303)	(4 214 717)	(1 670 354)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов	(30 554)	–	–	(30 554)
Резерв под обесценение кредитов	(8 155 075)	(61 083)	–	(8 216 158)
Непроцентные расходы сегмента	(2 877 488)	(1 738 877)	(2 490 281)	(7 106 646)
Межсегментные расходы	(2 576 411)	–	(1 080 756)	(3 657 167)
Итого расходы	(9 034 033)	(14 158 354)	(14 525 594)	(37 717 981)
Результаты сегмента	9 134 605	(9 953 321)	(7 091 101)	(7 909 817)
Расходы по налогу на прибыль				(92 002)
Убыток за год				(8 001 819)

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Наличные денежные средства	4 208 108	4 846 223
Средства в ЦБ РФ	10 829 451	12 846 563
Корреспондентские ностро-счета в российских кредитных организациях	559 304	853 632
Корреспондентские ностро-счета в кредитных организациях стран ОЭСР	5 545 626	1 458 604
Корреспондентские ностро-счета в прочих кредитных организациях	738	548
Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	–	1 000 000
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	162 677	7 764 542
Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР (до 90 дней)	–	844 868
Средства в клиринговых организациях по операциям на фондовых биржах	767 003	1 579 371
Денежные средства и их эквиваленты	22 072 907	31 194 351

По статье корреспондентских ностро-счетов в кредитных организациях стран ОЭСР отражен остаток в размере 5 061 987 тыс. руб. по счету в одной из кредитных организаций (2014 год: 877 588 тыс. руб.).

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 декабря 2015 г. представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 5% до 10,85% (2014 год: краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые процентные ставки от 9,36% до 20%; краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовые процентные ставки от 0,1% до 2%).

Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ на 31 декабря 2014 г. представляли собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовую ставку 16%.

Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР на 31 декабря 2014 г. представляли собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,15%.

Средства в клиринговых организациях представляют собой остатки денежных средств на счетах группы ПАО «Московская биржа».

7. Торговые финансовые инструменты

Торговые финансовые инструменты в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	617 246	–
Кредиты, выданные по программе АИЖК	491 089	625 869
Корпоративные облигации	–	389 785
Торговые финансовые инструменты	1 108 335	1 015 654
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 977 130	–
Корпоративные облигации	407 957	451 353
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо» (Примечание 30)	4 385 087	451 353

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в декабре 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами».

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<i>Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории</i>	
	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	4 186 097	1 249 887
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	4 186 097	1 261 081
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., если бы активы не были переклассифицированы	286 758	94 349
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.		
Процентные доходы по переклассифицированным активам	1 255 570	296 921
Чистые доходы от реализации финансовых активов	640 088	–
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	13 473 000	2 339 548
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	13 473 000	2 339 548
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.		
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов	(1 143 473)	(188 113)
Процентные доходы по торговым финансовым активам	684 653	204 914
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	доллары США: 4,62-10,67%, рубли: 8,52-61%	рубли: 11,08-27,8%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	17 844 284	2 695 881

8. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	2015 г.			2014 г.		
	<i>Справедливая стоимость</i>			<i>Справедливая стоимость</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство (Примечание 18)</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство (Примечание 18)</i>
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	140 378	–	60	302 502	–	230
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 820 354	626	158	1 583 024	296	1 790
Итого производные активы/обязательства	1 960 732	626	218	1 885 526	296	2 020

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. производные финансовые обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

На 31 декабря 2015 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменению курса обмена валют и драгоценных металлов на основании условных сумм.

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	4 659 193	1 745 491
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней)	1 614 852	1 598 885
Прочие средства	89 664	94 191
	6 363 709	3 438 567
За вычетом резерва под обесценение	(3 050 000)	–
Средства в кредитных организациях	3 313 709	3 438 567

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 4 659 193 тыс. руб. размещены на межбанковских депозитах в четырех российских кредитных организациях. Для средств в российских рублях процентные ставки составляют от 10,5% до 11,25% годовых, срок погашения депозитов от 15 марта 2016 г. до 14 апреля 2016 г.; для средств в долларах США процентная ставка составляет 0,01% годовых, без определенного срока погашения (2014 год: 1 745 491 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в трех российских кредитных организациях: для средств в российских рублях процентные ставки составляли от 10% до 18% годовых, срок погашения депозитов – от 27 января 2015 г. до 30 июня 2015 г.; для средств в долларах США процентная ставка составляла 0,01% годовых, без определенного срока погашения).

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 1 614 852 тыс. руб. размещены на межбанковском депозите в одной кредитной организации Беларуси в евро: процентная ставка составляет 7%, срок погашения депозита – 18 января 2016 г. (2014 год: 1 598 885 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в двух кредитных организациях Беларуси. Для средств в долларах США процентная ставка составляла 6% годовых, срок погашения депозита 29 июня 2015 г.; для средств в евро процентная ставка составляла 4,45% срок погашения депозита 13 апреля 2015 г.).

На 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. прочие средства представлены неснижаемыми остатками на счетах в трех российских кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа имеет обесцененные средства в одной из кредитных организаций. Создание резерва на всю сумму размещенных средств в отношении этой задолженности относится на прибыли и убытки.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2015 г.
На 1 января 2015 г.	–
Создание	3 050 000
На 31 декабря 2015 г.	3 050 000

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Паи	488 647	523 726
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	488 647	523 726

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 488 647 тыс. руб. (2014 год: 523 726 тыс. руб.).

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные клиенты		
Коммерческое кредитование	146 592 298	156 571 184
Кредитование предприятий малого бизнеса	28 867 711	24 398 675
Факторинговые операции	9 832 723	3 121 769
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	5 426 218	6 313 657
Требования по аккредитивам	275 084	150 870
Векселя	122 996	122 996
Кредитование операций с ценными бумагами	–	888 455
Прочие корпоративные кредиты	–	795 795
Физические лица		
Ипотечное кредитование	6 264 475	1 730 736
Потребительское кредитование	977 938	988 097
Автокредитование	411 721	386 305
Итого кредиты клиентам	198 771 164	195 468 539
За вычетом резерва под обесценение	(33 176 981)	(14 136 240)
Кредиты клиентам	165 594 183	181 332 299

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	2015 г.											
	Коммер- ческое кредито- вание	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Факторин- говые операции	Договоры обратного «репо» с юридичес- кими лицами	Требования по аккреди- тивам	Векселя	Кредито- вание операций с ценными бумагами	Прочие корпора- тивные кредиты	Ипотечное кредито- вание	Потреби- тельское кредито- вание	Авто- кредито- вание	Итого
На 1 января 2015 г.	11 436 007	1 951 706	19 138	–	150 870	1 142	3 674	35 890	435 411	71 552	30 850	14 136 240
Создание/(восстановление) резерва	15 193 404	299 554	1 757 383	1 697 719	68 285	121 854	(3 674)	(35 890)	42 210	7 615	194	19 148 654
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(648 057)	(184 686)	–	–	–	–	–	–	–	–	(183)	(832 926)
Изменение курса валют	193 159	104 950	–	282 060	55 929	–	–	–	88 881	34	–	725 013
На 31 декабря 2015 г.	26 174 513	2 171 524	1 776 521	1 979 779	275 084	122 996	–	–	566 502	79 201	30 861	33 176 981
Обесценение на индивидуальной основе	23 427 101	758 340	1 666 137	1 979 779	195 450	–	–	–	–	–	–	28 026 807
Обесценение на совокупной основе	2 747 412	1 413 184	110 384	–	79 634	122 996	–	–	566 502	79 201	30 861	5 150 174
	26 174 513	2 171 524	1 776 521	1 979 779	275 084	122 996	–	–	566 502	79 201	30 861	33 176 981
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	35 074 870	1 360 212	3 859 127	4 379 780	195 452	–	–	–	–	–	–	44 869 441

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	2014 г.											
	Коммер- ческое кредито- вание	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Факторин- говые операции	Требования по аккреди- тивам	Векселя	Проектное финанси- рование	Кредито- вание операций с ценными бумагами	Прочие корпора- тивные кредиты	Ипотечное кредито- вание	Потребительское кредито- вание	Авто- кредито- вание	Итого
На 1 января 2014 г.	3 809 606	1 635 792	6 158	87 771	303	15 399	20	–	358 934	83 376	35 573	6 032 932
Создание/(восстановление) резерва	7 347 956	295 760	12 980	–	839	(15 399)	2 519	35 890	(77 947)	(12 071)	(4 723)	7 585 804
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	–	(111 696)	–	–	–	–	–	–	(1 154)	–	–	(112 850)
Изменение курса валют	278 445	131 850	–	63 099	–	–	1 135	–	155 578	247	–	630 354
На 31 декабря 2014 г.	11 436 007	1 951 706	19 138	150 870	1 142	–	3 674	35 890	435 411	71 552	30 850	14 136 240
Обесценение на индивидуальной основе	9 102 700	665 148	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9 767 848
Обесценение на совокупной основе	2 333 307	1 286 558	19 138	150 870	1 142	–	3 674	35 890	435 411	71 552	30 850	4 368 392
	11 436 007	1 951 706	19 138	150 870	1 142	–	3 674	35 890	435 411	71 552	30 850	14 136 240
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	12 733 953	885 488	–	–	–	–	–	–	–	–	–	13 619 441

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В 2015 году Группа продала портфель обесцененных кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом начисленных процентов до вычета резерва составила 552 503 тыс. руб. (2014 год: 2 066 797 тыс. руб.). Превышение балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 107 669 тыс. руб. и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (2014 год: превышение балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 1 683 тыс. руб.). (Примечание 27). Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при кредитовании юридических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, залог сберегательных сертификатов Группы, поручительства.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Наибольшая часть финансирования в рамках факторинга, осуществляемого Группой, подразумевает возможность регресса требований с дебитора на продавца, что рассматривается Группой как обеспечение, снижающее риски.

Группа также 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 под убытки от обесценения.

В таблице ниже представлено отступное имущество, полученное Группой по кредитным договорам в отчетном периоде:

	2015 г.	2014 г.
Нежилые помещения	453 551	235 283
Земельные участки	347 169	234 031
Жилые помещения	69 516	78 426
Оборудование	11 946	43 786
Транспорт	2 730	4 942
Имущественные права в жилищном строительстве	–	262 269
	884 912	858 737

В 2015 году Группа заключила договор обратного «репо» с российской дочерней компанией материнской организации на сумму 1 046 438 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: Группа заключила договор обратного «репо» с российской дочерней компанией материнской организации Группы на сумму 1 291 702 тыс. руб., брокерской и инвестиционной компаниями на сумму 1 379 039 тыс. руб.) (Примечание 30). Объектом договора являются некотируемые обыкновенные акции дочерней компании материнской организации справедливой стоимостью 584 613 тыс. руб. (2014 год: объектами договоров обратного «репо» являются некотируемые обыкновенные акции дочерней компании материнской организации справедливой стоимостью 1 588 010 тыс. руб., корпоративные еврооблигации российского банка и газодобывающей компании на сумму 1 171 168 тыс. руб. и векселя российского банка на сумму 298 198 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

В апреле 2015 года была просрочена задолженность по договору обратного «репо» в евро с иностранной компанией на сумму 4 379 780 тыс. руб., заключенному в 2012 году (2014 год: продолжал действовать договор обратного «репо» с иностранной компанией на сумму 3 642 916 тыс. руб., заключенный в 2012 году). Объектом данного договора являются некотируемые обыкновенные акции компании-нерезидента справедливой стоимостью 1 200 000 тыс. руб. (2014 год: объектом данного договора являются некотируемые обыкновенные акции компании-нерезидента справедливой стоимостью 1 657 000 тыс. руб.). С иностранной компанией, являющейся контрагентом по вышеуказанному договору обратного «репо» в евро, также заключен договор залога акций, аналогичных полученным Группой по договору «репо», справедливая стоимость которых составляет сумму, эквивалентную 1 200 000 тыс. руб. на 31 декабря 2015 г. (2014 год: 1 657 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 65 368 561 тыс. руб. (32,89% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов) (2014 год: 56 795 706 тыс. руб. (29,06% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 7 498 742 тыс. руб. (2014 год: 2 842 001 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе кредитов в рамках коммерческого кредитования отражены кредиты балансовой стоимостью 4 020 911 тыс. руб., предоставленные под ставку ниже рыночного уровня. За отчетный период, закончившийся 31 декабря 2015 г., в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» консолидированного отчета о прибылях и убытках был признан убыток в размере 780 681 тыс. руб. (2014 год: Группа предоставила кредит юридическому лицу на сумму 300 тыс. руб. по нерыночной ставке в размере 14% годовых. В результате данной операции Группа признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках расход от первоначального признания финансового инструмента в сумме 30 554 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Частные компании	178 058 680	177 884 835
Физические лица	7 654 134	11 176 496
Государственные компании	7 046 438	3 105 138
Компании под контролем иностранного государства	5 228 224	2 812 920
Прочие	783 688	489 150
	198 771 164	195 468 539

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2015 г.	2014 г.
Операции с недвижимым имуществом и аренда	37 872 200	33 597 833
Предприятия торговли	34 573 735	39 353 990
Промышленное производство, включая машиностроение	29 299 695	20 857 052
Строительство и реконструкция	27 110 847	28 801 256
Финансовая деятельность	23 551 199	30 574 627
Нефтегазовая промышленность	18 288 628	16 166 007
Физические лица	7 654 134	3 105 138
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	5 336 240	4 586 210
Металлургия	5 014 872	2 896 820
Транспорт	2 080 517	3 073 707
Энергетика	2 016 969	4 600 624
Водоснабжение	240 000	157 625
Телекоммуникации и связь	149 520	3 115 889
Прочее	5 582 608	4 581 761
	198 771 164	195 468 539

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	6 443 850	3 960 760
Корпоративные акции	1 001 234	2 255
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	–	56 896
Векселя российских кредитных организаций	–	3 548 065
Прочие	51 774	51 774
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 496 858	7 619 750
Корпоративные облигации	3 382 948	11 056 022
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	1 795 937	753 189
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	500 835
Еврооблигации Российской Федерации	–	112 877
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» (Примечание 30)	5 178 885	12 422 923

Корпоративные облигации на 31 декабря 2015 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 19 января 2016 г. до 16 декабря 2025 г. и доходностью от 7,99% до 18,75% годовых (2014 год: в рублях со сроками погашения от 3 марта 2015 г. до 16 января 2025 г. и доходностью от 7,75% до 15,5% годовых).

Корпоративные акции на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представляют собой некотируемые акции российских компаний. На 31 декабря 2015 г. на долю одного эмитента приходится 99,77% от общей суммы вложений в корпоративные акции или 998 980 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. прочие инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиции в уставный капитал российской компании в размере 45 000 тыс. руб. с долей участия 5,1% и в уставный капитал российской компании в размере 5 970 тыс. руб. с долей участия 19,9%.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа признала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения в сумме 110 851 тыс. руб. (2014 год: 87 396 тыс. руб.).

Переклассификации

В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в декабре 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	4 528 824	10 484 027
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	4 561 143	10 484 027
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	335 250	(581 795)
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам, признанные в составе прибыли или убытка за год	589 981	643 759
<i>в том числе амортизация переоценки инвестиционных финансовых активов, накопленной до даты переклассификации</i>	354 548	–
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации		рубли: 8,39-29,07%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации		11 826 107

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	2 979 360	3 446 505
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	1 112 415	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 091 775	3 446 505
Корпоративные облигации	2 799 351	9 377 070
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	2 377 517	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» (Примечание 30)	5 176 868	9 377 070

Корпоративные облигации на 31 декабря 2015 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 30 января 2016 г. до 29 июня 2021 г. и доходностью от 7,9% до 12,75% годовых (2014 год: в рублях со сроками погашения от 23 января 2015 г. до 1 марта 2033 г. и доходностью от 7,5% до 10,5% годовых).

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2015 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в долларах США со сроками погашения от 3 февраля 2016 г. до 13 февраля 2018 г. и доходностью от 4,2% до 6,63% годовых (2014 год: отсутствовали).

13. Инвестиционная недвижимость и строящаяся инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные и торговые помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Остаток на начало года	5 211 561	4 927 120
Поступление имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности	600 000	–
Поступления	590 280	198 532
Влияние переоценки	(498 433)	264 778
Выбытие	(12 511)	(178 869)
Остаток на конец года	5 890 897	5 211 561
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	74 908	51 878
- прибыли/ (убыток) от продажи инвестиционной недвижимости	1 013	(46)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(19 756)	(17 103)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(39 001)	(51 446)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

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

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная недвижимость и строящаяся инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде офисных помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем:

	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	186 509	164 709
От 1 года до 5 лет	203 572	367 138
Арендные платежи к получению	390 081	531 847

Строящаяся инвестиционная недвижимость

	2015 г.	2014 г.
Остаток на конец года	2 881 504	3 933 808

По состоянию на 31 декабря 2015 г. строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты недвижимости, отраженные на балансе дочерних компаний Банка на сумму 2 635 593 тыс. руб., и права на объекты недвижимости (в том числе права требования) по договорам долевого участия в строительстве на сумму 245 911 тыс. руб. (2014 год: 3 523 717 тыс. руб. и 410 091 тыс. руб. соответственно). В 2015 году Группа признала снижение стоимости строящейся инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 17 997 тыс. руб. (2014 год: 48 216 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Компьютеры	Транспортные средства	Вложения капитального характера	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2014 г.	5 641	10 494 440	1 013 922	52 532	129 618	3 026	151 532	19 806	11 870 517
Поступления	–	429	33 070	5 747	20 929	5 427	–	4 611	70 213
Перевод между категориями и переклассификация	9 450	92 789	–	–	(3 950)	–	–	–	98 289
Выбытие	–	–	(42 237)	(940)	(13 274)	–	(10 798)	(837)	(68 086)
Перевод между категориями	–	–	1 652	925	–	(2 987)	410	–	–
На 31 декабря 2015 г.	15 091	10 587 658	1 006 407	58 264	133 323	5 466	141 144	23 580	11 970 933
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2014 г.	–	537 839	654 456	38 707	58 194	–	121 439	14 970	1 425 605
Начисленная амортизация	–	204 578	112 328	10 521	25 398	–	28 000	7 702	388 527
Амортизация, начисленная по объектам, переведенным из категории «Прочие активы»	–	155	–	–	(430)	–	–	–	(275)
Выбытие	–	–	(36 803)	(914)	(12 403)	–	(10 389)	(737)	(61 246)
На 31 декабря 2015 г.	–	742 572	729 981	48 314	70 759	–	139 050	21 935	1 752 611
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2014 г.	5 641	9 956 601	359 466	13 825	71 424	3 026	30 093	4 836	10 444 912
На 31 декабря 2015 г.	15 091	9 845 086	276 426	9 950	62 564	5 466	2 094	1 645	10 218 322

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Офисное оборудование и мебель	Компьютеры	Транспортные средства	Вложения капитального характера	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2013 г.	5 641	10 512 503	1 008 796	38 944	122 137	2 863	181 124	21 239	11 893 247
Поступления	–	841	58 222	18 193	38 559	2 267	710	792	119 584
Перевод в категорию «Прочие активы»	–	(18 904)	–	–	–	–	–	–	(18 904)
Выбытие	–	–	(55 095)	(4 605)	(31 078)	–	(30 302)	(2 330)	(123 410)
Перевод между категориями	–	–	1 999	–	–	(2 104)	–	105	–
На 31 декабря 2014 г.	5 641	10 494 440	1 013 922	52 532	129 618	3 026	151 532	19 806	11 870 517
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2013 г.	–	333 738	556 543	25 146	59 048	–	135 481	15 151	1 125 107
Начисленная амортизация	–	205 834	142 328	18 011	21 217	–	3 780	2 106	393 276
Амортизация основных средств, переведенных в катеорию «Прочие активы»	–	(1 733)	–	–	–	–	–	–	(1 733)
Выбытие	–	–	(44 415)	(4 450)	(22 071)	–	(17 822)	(2 287)	(91 045)
На 31 декабря 2014 г.	–	537 839	654 456	38 707	58 194	–	121 439	14 970	1 425 605
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2013 г.	5 641	10 178 765	452 253	13 798	63 089	2 863	45 643	6 088	10 768 140
На 31 декабря 2014 г.	5 641	9 956 601	359 466	13 825	71 424	3 026	30 093	4 836	10 444 912

На 31 декабря 2015 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 548 895 тыс. руб. (2014 год: 506 834 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Клиентская база</i>	<i>Вэб-сайты, рекламные материалы</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2013 г.	177 968	18 141	65 105	261 214
Поступления	–	8 902	9 359	18 261
Выбытие	–	(1 712)	–	(1 712)
На 31 декабря 2015 и 2014 г.	177 968	25 331	74 464	277 763
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2013 г.	102 044	1 599	38 844	142 487
Амортизационные отчисления	35 574	8 817	17 165	61 556
Выбытие	–	(1 000)	–	(1 000)
На 31 декабря 2014 г.	137 618	9 416	56 009	203 043
Амортизационные отчисления	35 574	2 759	6 666	44 999
На 31 декабря 2015 г.	173 192	12 175	62 675	248 042
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2013 г.	75 924	16 542	26 261	118 727
На 31 декабря 2014 г.	40 350	15 915	18 455	74 720
На 31 декабря 2015 г.	4 776	13 156	11 789	29 721

16. Налогообложение

Движение по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Расход/(экономию) по текущему налогу	(34 713)	85 659
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	413 645	(119 032)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(190 506)	125 375
Расход по налогу на прибыль	188 426	92 002

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

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(291 284)	150 542
Реализованные (расходы)/ доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	122 948	(7 688)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22 170)	(17 479)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(190 506)	125 375

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

(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

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

	2015 г.	2014 г.
Убыток до налогообложения	(23 591 125)	(7 909 817)
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	(4 718 225)	(1 581 963)
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(4 381)	(4 131)
Прибыль, не облагаемая налогом	(84 679)	(93 958)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- обслуживание кредитных линий	12 000	-
- транспортные расходы	6 128	-
- проведение корпоративных мероприятий	4 270	-
- юридические и консультационные услуги	4 071	2 000
- прочие налоги и сборы	3 141	6 186
- расходы по оплате труда	3 127	7 701
- содержание помещений и оборудования	2 291	19 151
- маркетинговые расходы	1 000	12 000
- амортизационные отчисления	111	6 000
- благотворительность	-	4 138
- расходы по операциям отступного	-	6 557
- проценты по кредитам кредитных организаций	-	35 432
- прочие расходы	4 690	7 092
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	4 874 255	1 368 087
Убытки по совместным предприятиям	90 800	125 832
Прибыль/убытки в безналоговых юрисдикциях	(6 800)	80 000
Резерв по налоговым рискам	-	49 483
Непризнанные ранее (возврат налога на прибыль)/ расходы по налогу на прибыль	(3 373)	23 306
Прочее	-	19 089
Расход по налогу на прибыль	188 426	92 002

(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
		В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в прочем совокупном доходе		В отчете о прибылях и убытках	Непосредственно в прочем совокупном доходе	
	2013 г.			2014 г.			2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Налоговые убытки к переносу	380 689	1 688 453	–	2 069 142	1 713 413	–	3 782 555
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	516 375	(516 375)	–	–	2 602 245	–	2 602 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	234 855	242 811	–	477 666	(44 248)	–	433 418
Инвестиционные ценные бумаги	–	576 665	125 375	702 040	(84 859)	(190 506)	426 675
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	183 315	7 262	–	190 577	86 879	–	277 456
Резервы по прочим активам и прочим потерям	19 275	32 942	–	52 217	67 970	–	120 187
Прочие обязательства	44 198	(6 647)	–	37 551	73 859	–	111 410
Торговые финансовые инструменты и прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	61 310	7 691	–	69 001	6 207	–	75 208
Основные средства	52 173	(8 373)	–	43 800	–	–	43 800
Прочие активы	5 359	4 197	–	9 556	29 406	–	38 962
Производные финансовые инструменты	83	262	–	345	(345)	–	–
Субординированные кредиты	42 840	(42 840)	–	–	–	–	–
Инвестиции в совместно контролируемые компании	141 971	(141 971)	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые активы	1 682 443	1 844 077	125 375	3 651 895	4 450 527	(190 506)	7 911 916
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	(1 368 087)	–	(1 368 087)	(4 874 255)	–	(6 242 342)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	1 682 443	475 990	125 375	2 283 808	(423 728)	(190 506)	1 669 574
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	1 750 393	291 955	–	2 042 348	(34 767)	–	2 007 581
Капитализированные расходы	626 295	(321 292)	–	305 003	86 000	–	391 003
Полученные авансы	–	223 000	–	223 000	–	–	223 000
Основные средства	194 208	(23 839)	–	170 369	43 144	–	213 513
Средства кредитных организаций	7 540	(7 540)	–	–	94 784	–	94 784
Производные финансовые инструменты	755	(755)	–	–	82	–	82
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	–	389 832	–	389 832	(389 832)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	38 247	(38 247)	–	–	–	–	–
Резерв под обесценение ценных бумаг	12 800	(12 800)	–	–	–	–	–
Средства клиентов	17 981	(17 981)	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	2 648 219	482 333	–	3 130 552	(200 589)	–	2 929 963
Чистые активы по отложенному налогу	1 216 768	337 664	125 375	1 679 807	(115 062)	(190 506)	1 374 239
Чистые обязательства по отложенному налогу	2 182 544	344 007	–	2 526 551	108 077	–	2 634 628

(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

Сумма налоговых убытков дочерней компании Rose Group Limited, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 6 723 445 тыс. руб. (2014 год: 4 321 285 тыс. руб.), срок использования данных убытков истекает в 2020-2025 годах.

Дата истечения срока значительных неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в консолидированном отчете о финансовом положении не признается налоговый актив – 31 декабря 2025 г.

Признанный по состоянию на 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив в сумме 1 374 239 тыс. руб. относится к дочерней компании Rose Group Limited.

На 31 декабря 2015 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, по которым не было признано отложенное налоговое обязательство, в совокупности составили 3 795 281 тыс. руб. (2014 год: 1 600 944 тыс. руб.).

17. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Аккреди- тивы и гарантии</i>	<i>Иски</i>	<i>Инвестиции в ассоци- рованные компании</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	21 466	–	–	–	21 466
Создание	24 449	–	261 087	–	285 536
Списание	(534)	–	–	–	(534)
На 31 декабря 2014 г.	45 381	–	261 087	–	306 468
Создание	64 518	293 056	32 464	47 591	437 629
Списание	(15 841)	–	–	–	(15 841)
На 31 декабря 2015 г.	94 058	293 056	293 551	47 591	728 256

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Резервы под иски в сумме 293 551 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» отчета о финансовом положении (Примечание 24).

Резервы под аккредитивы и гарантии в сумме 293 056 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» отчета о финансовом положении (Примечание 24).

18. Запасы, прочие активы и обязательства

Запасы

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 141 888 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 22 108 292 тыс. руб., в состав которой, в том числе входит инвестиционный проект по строительству жилого комплекса в Московской области Микрород «В лесу» в сумме 18 400 089 тыс. руб., а также прочая жилая и нежилая недвижимость. Дочерняя компания Rose Group Limited осуществляет предварительную продажу квартир в жилом комплексе Микрород «В лесу». Авансы от продажи квартир представлены в составе прочих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 128 679 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 17 317 102 тыс. руб.

В 2015 году Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 185 232 тыс. руб. от списания стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, и прочего имущества до чистой стоимости реализации (2014 год: 337 506 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

18. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	2 335 944	2 524 575
НДС уплаченный	159 893	39 662
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	55 915	29 373
Предоплата по операционным налогам	48 129	39 621
Требования по получению комиссий	29 655	59 776
Расчеты по брокерским операциям	15 593	21 122
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	8 868	110 601
Драгоценные металлы	–	10 032
Прочее	139 584	91 886
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 17)	(94 058)	(45 381)
Прочие активы	2 699 523	2 881 267

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Авансы, полученные от продажи квартир	7 689 000	5 238 759
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	670 372	724 632
Полученный НДС	311 546	43 296
Расчеты с персоналом	214 336	242 440
Задолженность по операционным налогам	134 638	153 358
Доходы будущих периодов	84 027	15 700
Неконтрольные доли участия в обществах с ограниченной ответственностью	38 328	32 059
Финансовые гарантии	35 909	83 074
Страховые депозиты по аренде	33 008	29 859
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	25 069	60 266
Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам	12 842	41 590
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218	22 737
Прочее	38 289	53 041
Прочие обязательства	9 287 582	6 740 811

Авансы, полученные от продажи квартир, представлены предоплатами по квартирам в жилом комплексе Микрород «В лесу», строительство которого реализует дочерняя девелоперская компания Rose Group Limited.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты в сумме 218 тыс. руб. (Примечание 8) (2014 год: производные финансовые инструменты в сумме 2 020 тыс. руб. и короткая позиция в ценных бумагах в сумме 20 717 тыс. руб.).

Неконтрольные доли участия в обществах с ограниченной ответственностью представляют собой долю в размере 49% в компании, принадлежащей ЗПИФ и входящей в состав консолидированной финансовой отчетности (2014 год: доля в размере 49% в компании, принадлежащей ЗПИФ и входящей в состав консолидированной отчетности, а также доля в размере 49,9% в ООО «Золотой запас»).

(в тысячах российских рублей)

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	14 647 835	18 528 808
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	31 839	22 895
Ссуды и прочие средства ЦБ РФ	–	6 473 440
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	23 129 282	21 436 031
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	27 466	50 511
Договоры прямого «репо»	14 070 752	22 042 765
Средства кредитных организаций	51 907 174	68 554 450

На 31 декабря 2015 г. ссуды и прочие средства российских кредитных организаций представляют собой средства в рублях и долларах США, привлеченные под ставки от 5,81% до 14,8% годовых со сроками погашения от 11 января 2016 г. до 8 апреля 2022 г. для депозитов в рублях; от 0,5% до 6,82% годовых со сроком погашения от 28 января 2016 г. до 29 июня 2018 г. для депозитов в долларах США (2014 год: средства в рублях и долларах США, привлеченные под ставки от 5,81% до 25% годовых со сроками погашения от 12 января 2015 г. до 9 июля 2021 г. для депозитов в рублях; от 6,73% до 7% годовых со сроком погашения от 30 июня 2015 г. до 29 июня 2018 г. для депозитов в долларах США).

На 31 декабря 2015 г. ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций представляют собой средства кредитной организации Тайваня в долларах США, привлеченные под ставки от 1,89% до 1,99% годовых со сроками погашения от 22 февраля 2016 г. до 24 июля 2016 г. (2014 год: средства кредитной организации Тайваня в долларах США, привлеченные под ставки 1,66% годовых со сроками погашения от 22 февраля 2016 г. до 24 июля 2016 г.).

На 31 декабря 2015 г. Банком заключены договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Предметом указанных договоров являются облигации, выпущенные российскими компаниями, российскими кредитными организациями, а также облигации, выпущенные Министерством финансов РФ. Справедливая стоимость бумаг составляет 14 809 041 тыс. руб. (бумаги из торгового портфеля на сумму 4 385 087 тыс. руб., из портфеля для продажи на сумму 5 178 885 тыс. руб., из портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, на сумму 5 245 069 тыс. руб.) (2014 год: договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Предметом указанных договоров являлись облигации, выпущенные российскими компаниями, российскими кредитными организациями, а также облигации, выпущенные Министерством финансов РФ. Справедливая стоимость бумаг составляла 23 422 514 тыс. руб. (бумаги из торгового портфеля на сумму 451 353 тыс. руб., из портфеля для продажи на сумму 12 422 923 тыс. руб., из портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, на сумму 9 377 070 тыс. руб., а также бумаги, купленные по сделкам обратного «репо» на сумму 1 171 168 тыс. руб.)).

На 31 декабря 2014 г. Группой были привлечены кредиты ЦБ РФ в рублях на сумму 6 473 440 тыс. руб. под ставки от 9,75% до 18,75% годовых.

В 2011 году одна из дочерних компаний Группы Rose Group Limited заключила договор кредитной линии с ПАО Сбербанк на сумму 150 000 тыс. долларов США. По состоянию на отчетную дату сумма задолженности по кредитной линии составляет 9 048 738 тыс. руб. Кредит обеспечен имущественными правами на здание Универмага «Цветной», долями в уставных капиталах дочерних компаний, правом долгосрочной аренды земельного участка, который занимает здание Универмага «Цветной». По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость заложенного имущества и прав составляет 6 141 245 тыс. руб.

Договорные условия по данной кредитной линии включают требования по выполнению ковенантов. По состоянию на 31 декабря 2015 г. был допущен ряд технических нарушений отдельных ковенантов, предусмотренных договором, хотя платежи по кредиту вносились своевременно. В результате кредит классифицируется как краткосрочное обязательство на отчетную дату. Группа осуществляет регулярный мониторинг соблюдения данных ковенантов, периодически связывается с ПАО Сбербанк по вопросам доходности кредита и своевременно осуществляет выплату по кредиту согласно графика погашения. Группа считает маловероятным, что ПАО Сбербанк реализует свое право на требование досрочного погашения, пока Группа продолжает соблюдать указанные условия.

В 2014 году одна из дочерних компаний Группы Rose Group Limited заключила кредитный договор с ПАО Сбербанк на сумму 5 787 000 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату сумма задолженности по кредиту составляет 2 240 302 тыс. руб. Кредит обеспечен имущественными правами на фазу 2 в жилом комплексе Микрорайоне «В лесу», долей в уставном капитале дочерней компании, правом долгосрочной аренды двух земельных участков. Общая балансовая стоимость заложенного имущества и прав на 31 декабря 2015 г. составляет 19 380 687 тыс. руб. Согласно уведомлению ПАО Сбербанк с 10 марта 2015 г. процентная ставка по кредиту была увеличена с 11,8% до 14,8%.

(в тысячах российских рублей)

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Текущие счета	20 980 424	17 494 501
Срочные депозиты	140 079 864	140 512 267
Договоры прямого «репо»	–	1 091 615
Средства клиентов	161 060 288	159 098 383
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	291 960	1 670 016

На 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 49 165 384 тыс. руб. (30,53%) представляли собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (2014 год: 62 640 369 тыс. руб. (39,37%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 59 087 348 тыс. руб. (2014 год: 44 665 230 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада 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 банком 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	61 996 154	47 535 850
Частные компании	61 302 510	86 918 453
Государственные и бюджетные организации	37 761 624	24 644 080
Средства клиентов	161 060 288	159 098 383

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

	2015 г.	2014 г.
Инвестиционная и финансовая деятельность	38 023 040	48 302 568
Государственное управление	11 142 344	–
Строительство и реконструкция	–	5 884 761
Металлургия	–	8 453 040
Средства клиентов	49 165 384	62 640 369

По состоянию на 31 декабря 2015 г. срочные депозиты на сумму 291 960 тыс. руб. удерживаются в качестве покрытия по выставленным аккредитивам (2014 год: 1 670 016 тыс. руб.).

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Векселя	17 990 975	15 921 757
Выпущенные облигации	3 911 728	6 094 784
Сберегательные сертификаты	4 947	8 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 907 650	22 024 760

В феврале 2015 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных биржевых облигаций серии БО-9 в рамках оферты на общую сумму 295 000 тыс. руб. по цене 100% от номинальной стоимости.

В августе и декабре 2015 года Группой выпущены в дальнейшее обращение 3 900 000 штук биржевых облигаций серии БО-9, выкупленные ранее по оферте. Облигации были размещены по номинальной стоимости, цена продажи пакета составила 3 900 000 тыс. руб.

4 декабря 2015 г. Группа полностью погасила выпуск собственных биржевых облигаций серии БО-7 на сумму 5 761 757 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. собственные векселя Группы на сумму 302 801 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2014 год: 694 766 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

22. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2015 г. субординированные кредиты представляют собой три субординированных кредита, полученных от Внешэкономбанка (2014 год: три субординированных кредита, полученных от Внешэкономбанка).

	2015 г.	2014 г.
Субординированные кредиты	14 643 304	14 579 669

Первый кредит получен 17 февраля 2011 г. на сумму 5 млрд. руб. со сроком погашения 17 мая 2021 г. под годовую контрактную процентную ставку 6%, которая была ниже рыночных ставок по аналогичным кредитам на указанную дату. В результате данной операции в 2011 году. Группа отразила доход от первоначального признания финансовых инструментов в размере 816 008 тыс. руб. в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале. Эффективная ставка по кредиту составила 8,65% годовых. По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость данного субординированного кредита составляет 4 564 221 тыс. руб. (2014 год: 4 497 622 тыс. руб.).

Второй кредит получен 26 февраля 2013 г. на сумму 5 млрд. руб. под годовую процентную ставку 9,075%, срок погашения – 24 февраля 2020 г. По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость данного субординированного кредита составляет 5 043 510 тыс. руб. (2014 год: 5 043 510 тыс. руб.).

Третий кредит получен 5 сентября 2014 г. на сумму 5 млрд. руб. под годовую процентную ставку 10,82%, срок погашения – 2 сентября 2024 г. По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость данного субординированного кредита составляет 5 035 573 тыс. руб. (2014 год: 5 038 537 тыс. руб.).

23. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2013 и 2014 гг.	251 688 620	12 584 431	8 119 317	20 703 748
Увеличение уставного капитала	50 337 724	2 516 886	–	2 516 886
На 31 декабря 2015 г.	302 026 344	15 101 317	8 119 317	23 220 634

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

30 марта 2015 г. Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка. Банком размещено 50 337 724 штук акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Объем дополнительного выпуска размещенных акций по номинальной стоимости составил 2 516 886 200 рублей. Цена размещения одной акции составила 100 руб. Банком получен эмиссионный доход от дополнительного выпуска акций в размере 2 516 886 200 рублей.

Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами. Все дополнительно выпущенные акции полностью оплачены.

99,999% дополнительно выпущенных акций приобретены Внешэкономбанком.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 г. чистый убыток Банка составил 5 512 066 тыс. руб. (2014 год: чистый убыток составил 7 769 820 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

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 российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала согласно РПБУ, и составляет 3 294 742 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	(23 366)	(23 366)
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(752 708)	(752 708)
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	38 440	38 440
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	87 396	87 396
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	125 375	125 375
На 31 декабря 2014 г.	(524 863)	(524 863)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 456 420	1 456 420
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(614 742)	(614 742)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	110 851	110 851
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(190 506)	(190 506)
На 31 декабря 2015 г.	237 160	237 160

24. Договорные и 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 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.

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В июле 2015 года вслед за Внешэкономбанком объектом секторальных санкций США стали дочерние организации Группы Внешэкономбанка, включая АО «ГЛОБЭКСБАНК». Введенные санкции в основном ограничивают возможности АО «ГЛОБЭКСБАНК» по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. 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 Банка 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 состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков. Группой был сформирован резерв в размере 293 551 тыс. руб., соответствующий вероятной сумме убытка по этим искам согласно заключению Юридического управления о высокой вероятности оттока ресурсов (Примечание 17).

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Отдельные положения действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными) с учетом особенностей, предусмотренных НК РФ, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2015 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основании проведенного анализа фактических цен сделок на предмет соответствия рыночному уровню. Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов, не представляется возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	40 154 278	32 711 965
Гарантии	20 506 556	31 522 976
Аккредитивы	3 169 663	8 553 843
	63 830 497	72 788 784
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	307 800	434 893
От 1 года до 5 лет	440 977	598 582
Более 5 лет	642 371	614 912
	1 391 148	1 648 387
Обязательства по капитальным затратам	3 133 310	4 376 873
	4 524 458	6 025 260
За вычетом: резервов (Примечание 17)	(293 056)	–
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	68 061 899	78 814 044
За вычетом: денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 20 и 21)	(594 761)	(2 364 782)
Договорные и условные обязательства	67 467 138	76 449 262

В 2015 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 1 140 тыс. руб. и 1 373 тыс. руб., соответственно (2014 год: 1 291 тыс. руб. и 1 373 тыс. руб., соответственно).

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

На 31 декабря 2015 г. арендуемые Банком здания застрахованы на 22 554 тыс. руб. (2014 год: 22 774 тыс. руб.), собственные здания Банка застрахованы на 2 253 511 тыс. руб. (2014 год: 2 253 004 тыс. руб.), собственные здания дочерней компании Rose Group Limited застрахованы на 18 616 002 тыс. руб. (2014 год: 16 914 000 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Комиссии по выданным гарантиям	547 232	388 499
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	531 607	551 015
Комиссии по аккредитивам	98 546	151 853
Выполнение функций валютного контроля	56 947	55 979
Комиссии за инкассацию	3 843	4 255
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 530	2 548
Комиссии по банкнотным сделкам	1 716	1 777
Прочее	50 828	16 148
Комиссионные доходы	1 294 249	1 172 074
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	47 275	29 144
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	33 391	43 991
Комиссия по операциям с банковскими картами	31 954	19 525
Комиссии по операциям с ценными бумагами	8 570	16 278
Комиссии за инкассацию	8 123	7 642
Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов	7 196	4 844
Комиссии за проведение операций на бирже	7 119	3 435
Комиссии по банкнотным сделкам	6 601	15 157
Комиссии за клиринговое обслуживание	4 112	2 512
Комиссии по аккредитивам	3 507	12 548
Комиссия по гарантиям и поручительствам	3 450	21 777
Прочее	6 816	4 008
Комиссионные расходы	168 114	180 861
Чистые комиссионные доходы	1 126 135	991 213

26. Прочие доходы

	2015 г.	2014 г.
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	830 436	760 945
Доходы от реализации продукции	624 707	380 039
Штрафы, пени полученные	224 023	61 317
Доходы по субсидиям из бюджета на возмещение процентов по льготному кредитованию	33 830	1 900
Доходы от продажи кредитов	24 845	–
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	23 838	25 309
Услуги регистрации	22 000	18 921
Доходы от реализации монет	12 140	17 506
Доход от выбытия основных средств	3 073	–
Доходы от субаренды	1 373	1 373
Страховое возмещение	477	974
Доходы от оприходования излишков в банкоматах, выявленных при инкассации	602	912
Дивиденды	–	126 263
Доходы от расторжения договоров долевого участия в строительстве	–	1 760
Прочее	79 037	61 077
Итого прочие доходы	1 880 381	1 458 296

(в тысячах российских рублей)

27. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	2 304 348	2 434 548
Отчисления на социальное обеспечение	586 688	497 700
Компенсации сотрудникам	6 347	5 590
Прочее	1 793	1 733
Итого расходы на персонал	2 899 176	2 939 571
Себестоимость проданной продукции	373 478	243 359
Страхование	238 108	218 720
Реклама и маркетинг	233 740	314 716
Профессиональные услуги	204 832	109 461
Информационно-технические услуги	188 958	199 959
Списание недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (Примечание 18)	185 232	337 506
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	134 679	120 014
Охранные услуги	123 334	126 744
Офисные принадлежности	121 383	101 293
Убыток от переуступки и погашения прав требования по кредитным договорам (Примечание 11)	107 669	1 683
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	100 240	37 480
Амортизация нематериальных активов (Примечание 15)	44 999	61 556
Расходы по агентским договорам	33 951	51 654
Командировочные и представительские расходы	30 359	30 170
Прочее обесценение	17 997	48 216
Расходы по перевозке, транспортировке	13 858	10 981
Убыток от необоснованного списания денежных средств с расчетных счетов	334	375
Благотворительность	–	20 690
Прочее	221 079	164 726
Итого административные и прочие операционные расходы	2 374 230	2 199 303

28. Управление рисками**Введение**

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля. В данный процесс вовлечены все подразделения и сотрудники Банка. При этом в Банке функционирует система разграничения полномочий по принятию решений в области управления рисками, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Структура управления рисками

В структуру управления рисками входят внутренние подразделения, банковские комитеты, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Правление и Совет директоров Банка.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение крупных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и аудиторской организации.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Контроль за процессом управления рисками в Банке осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка за конкретные направления процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка Rose Group Limited и контроль за ними несет руководство дочерней компании.

Комитеты по рискам

В Банке действуют следующие Комитеты, в компетенцию которых входят внедрение принципов и разработка стратегии управления рисками, установление лимитов риска, контроль выполнения принятых решений в области управления рисками: Большой кредитный комитет, Финансовый комитет, Малые кредитные комитеты филиалов, Инвестиционный комитет, Комитет по управлению активами и Комитет по банковским продуктам и технологиям. Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

Финансовый комитет контролирует вопросы в области управления рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги, на операции с банками-контрагентами и другими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.

Большой кредитный комитет осуществляет контроль за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и физическими лицами, рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Банком по кредитным сделкам, административные лимиты и полномочия должностных лиц Банка.

Малый кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом филиала. В задачи Малого кредитного комитета входит анализ кредитных портфелей филиала, рассмотрение заявок клиентов – юридических и физических лиц на предоставление кредитов, гарантий и операций с векселями в рамках лимитов самостоятельного кредитования.

Инвестиционный комитет рассматривает и утверждает сделки по размещению средств Банка в инвестиционные вложения с целью получения дохода, за исключением предоставления кредитов, открытия кредитных линий, предоставления гарантии, открытия аккредитивов, приобретения векселей.

Комитет по управлению активами принимает решения по работе с проблемными кредитами, утверждает административные лимиты и полномочия должностных лиц Банка, осуществляющих работу с просроченными активами.

Комитет по банковским продуктам и технологиям контролирует вопросы внедрения новых и совершенствования существующих банковских продуктов, технологий (операционных, информационных), процедур.

Управление рисками и контроль рисков

Основными подразделениями, ответственными за реализацию принципов и политики управления рисками, являются: Управление рыночных рисков, Управление кредитных рисков, Управление корпоративных рисков, Управление розничных рисков. Указанные управления являются независимым от бизнес-подразделений и подчиняются напрямую курирующему старшему вице-президенту.

К компетенции Управления рыночных рисков относятся следующие виды рисков: рыночные риски, риск ликвидности, операционные, репутационные, страновые и стратегические риски. Управление рыночных рисков отвечает за разработку порядков и процедур управления указанными видами рисков, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга рисков, реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, проведение анализа и мониторинга кредитных рисков по операциям с кредитными организациями.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

К компетенции Управления кредитных рисков относится проведение анализа и мониторинга кредитных рисков по операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках), в частности проведение качественной и количественной оценки кредитных рисков и залогов, мониторинг финансового состояния и платежеспособности заемщиков/поручителей/залогодателей, определение уровня резервирования по клиенту.

Управление корпоративных рисков отвечает за реализацию системы управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках), в том числе разрабатывает порядок и процедуры управления кредитным риском, кредитную политику Банка, методологию количественной и качественной оценки кредитных корпоративных рисков.

В компетенцию Управления розничных рисков входит реализация системы управления кредитным риском по операциям с физическими лицами.

Управление ликвидностью и ресурсами

Управление ликвидностью и ресурсами отвечает за управление балансовой ликвидностью Банка и осуществляет анализ структуры платежной позиции, формирование платежного календаря и анализ стоимостных характеристик активов и пассивов.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками в Банке не реже одного раза в год проверяются Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита на достаточность процедур управления рисками, соответствие их действующему законодательству и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками Банка. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита представляют результаты проведенных проверок, свои выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляют контроль за устранением подразделениями и сотрудниками Банка выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В Банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

В Банке проводится постоянный мониторинг принятых рисков. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей в мире, в стране и в банковском секторе, тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния контрагента по мере появления новой отчетности, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. В случае выявления негативных тенденций на финансовых рынках и в банковском секторе, отрицательных изменений в финансовом состоянии контрагента, появления негативной информации в отношении контрагента, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении или закрытии структурных лимитов или лимитов на проведение операций с контрагентом.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения риска, при этом большое внимание уделяется качеству обеспечения, его надежности и ликвидности. В частности, в качестве обеспечения по операциям «репо» принимаются только ликвидные ценные бумаги эмитентов, имеющих высокое кредитное качество.

Для снижения риска осуществляется страхование собственного и залогового имущества. При этом страхование осуществляется преимущественно в крупных страховых компаниях, устойчивость которых анализируется Банком.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Банка, политика и процедуры Банка направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. В целях управления кредитным риском Банк производит диверсификацию портфеля по отдельным заемщикам, по отраслевой концентрации риска, а также осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов риска.

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, в том числе периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества, которая регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен Банк, и предпринять необходимые меры. Банк на ежемесячной основе оценивает кредитный риск на основании оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга. При расчете кредитного риска принимаются все факторы, к которым относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другие.

Важным методом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по ссудам, удовлетворяющего требованиям, указанным в залоговой политике Банка, определяющей базовые принципы по работе с залогами. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения (комплексный залог).

Банк систематически проверяет залоговое имущество на предмет достаточности, для чего своевременно проводится оценка справедливой стоимости обеспечения.

Основные принципы определения справедливой стоимости залогового обеспечения задокументированы в залоговой политике и порядке по работе с залогами, утвержденными Банком. Принимаемое залоговое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- ▶ существует реальное право собственности, которое надлежащим образом задокументировано и имеет юридическую силу в соответствии с правилами соответствующей юрисдикции;
- ▶ существует стабильная стоимость на внутреннем рынке в течение периода продолжительностью не менее чем срок действия кредитного соглашения, при этом стоимость отслеживается и оценивается Банком на регулярной основе. В случае снижения стоимости Банк безотлагательно принимает соответствующие меры для отражения снижения стоимости;
- ▶ существует возможность продать залоговое обеспечение, которое может быть реализовано в денежной форме в надлежащие сроки.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

В соответствии с внутренними процедурами отдел оценки залогового обеспечения производит на регулярной основе оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки независимыми оценщиками.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе.

Кредитные лимиты

Следующим эффективным механизмом управления кредитным риском является установление соответствующих лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитными рисками также осуществляется на основе лимитов на разные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, 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 отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет 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. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Присвоение кредитного рейтинга представляет собой внутреннюю оценку кредитоспособности клиента и его способности и готовности выполнять свои финансовые обязательства. Банк присваивает кредитные рейтинги на основе количественного и качественного анализа. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. Качественный анализ включает анализ опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, конкуренции, качество управления и уровень отраслевого риска. Внутренние рейтинги представляют собой оценку вероятности неплатежа, формализованную в виде рейтинга, который присваивается клиенту для установления определенных кредитных лимитов и корректируется в момент пересмотра кредитных лимитов, но не реже одного раза в год. Внутренний кредитный рейтинг может быть также скорректирован в случае, если в процессе мониторинга условий кредитного лимита выявлены существенные изменения в кредитоспособности клиента (негативные факторы). Кроме того, окончательный рейтинг отражает вероятность государственной поддержки и поддержки материнской компании.

В зависимости от вероятности невыполнения своих обязательств заемщик оценивается по категориям, начиная с «высокого рейтинга» и заканчивая «ниже стандартного рейтинга».

(в тысячах российских рублей)

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

Категория «Высокий рейтинг» – заемщики с минимальными кредитными рисками вследствие хороших финансовых результатов и стабильной хозяйственной деятельности (устойчивая конкурентоспособность, хорошая кредитная история и репутация, низкий уровень налоговых и юридических рисков).

Категория «Стандартный рейтинг» – клиенты, которые первоначально имеют вышеописанные кредитные качества с приемлемыми финансовыми результатами деятельности заемщика.

Категория «Ниже стандартного рейтинга» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств выше стандартного, по которым Банку необходимо минимизировать риск привлечением высоколиквидного обеспечения или и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже 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. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

ниже Б3.

		2015 г.					
		Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные	Индивидуально обесце- ненные	Итого
Прим.	Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга				
Средства в кредитных организациях	9	13 000	1 685 857	1 614 852	–	3 050 000	6 363 709
Кредиты клиентам	11						
Корпоративные клиенты							
Коммерческое кредитование		38 220 367	67 493 678	2 108 799	3 694 584	35 074 870	146 592 298
Кредитование предприятий малого бизнеса		4 301 956	20 043 697	2 225 129	936 717	1 360 212	28 867 711
Факторинговые операции		418 448	5 555 148	–	–	3 859 127	9 832 723
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами		1 046 438	–	–	–	4 379 780	5 426 218
Требования по аккредитивам		–	–	–	79 632	195 452	275 084
Векселя		–	–	66 366	56 630	–	122 996
Физические лица							
Ипотечное кредитование		909 694	4 654 613	204 740	495 428	–	6 264 475
Потребительское кредитование		46 323	853 600	17 353	60 662	–	977 938
Автокредитование		–	379 891	4 442	27 388	–	411 721
Итого кредиты клиентам		44 943 226	98 980 627	4 626 829	5 351 041	44 869 441	198 771 164
Долговые инвестиционные ценные бумаги	12	3 438 683	17 452 695	–	–	–	20 891 378
Итого		48 394 909	118 119 179	6 241 681	5 351 041	47 919 441	226 026 251

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2014 г.						
Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Средства в кредитных организациях	9	436 336	1 403 346	1 598 885	–	3 438 567
Кредиты клиентам	11					
Корпоративные клиенты						
Коммерческое кредитование		39 394 432	92 447 253	10 435 298	1 560 248	12 733 953
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 803 684	16 783 625	2 752 325	1 173 553	885 488
Факторинговые операции		–	3 121 769	–	–	–
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами		6 313 657	–	–	–	–
Требования по аккредитивам		–	–	–	150 870	–
Векселя		122 996	–	–	–	–
Кредитование операций с ценными бумагами		–	888 455	–	–	–
Прочие корпоративные кредиты		795 795	–	–	–	–
Физические лица						
Ипотечное кредитование		198 413	948 940	186 283	397 100	–
Потребительское кредитование		46 226	860 439	23 919	57 513	–
Автокредитование		1 020	348 378	12 751	24 156	–
Итого кредиты клиентам		49 676 223	115 398 859	13 410 576	3 363 440	13 619 441
Долговые инвестиционные ценные бумаги	12	14 973 164	17 839 055	–	–	–
Итого		65 085 723	134 641 260	15 009 461	3 363 440	13 619 441

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

2015 г.					
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Корпоративные клиенты					
Коммерческое кредитование	429 883	99 718	2 590 878	574 105	3 694 584
Кредитование предприятий малого бизнеса	48 713	–	13 815	874 189	936 717
Требования по аккредитивам	79 632	–	–	–	79 632
Векселя	–	–	–	56 630	56 630
Физические лица					
Ипотечное кредитование	75 689	23 418	57 550	338 771	495 428
Потребительское кредитование	3 021	1 086	5 806	50 749	60 662
Автокредитование	3 009	1 500	267	22 612	27 388
Итого	639 947	125 722	2 668 316	1 917 056	5 351 041

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	2014 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Корпоративные клиенты					
Коммерческое кредитование	1 009 345	28 500	–	522 403	1 560 248
Кредитование предприятий малого бизнеса	261 915	10 988	69 853	830 797	1 173 553
Требования по аккредитивам	–	–	–	150 870	150 870
Физические лица					
Ипотечное кредитование	91 788	17 756	23 635	263 921	397 100
Потребительское кредитование	10 668	1 307	17 311	28 227	57 513
Автокредитование	3 385	169	962	19 640	24 156
Итого	1 377 101	58 720	111 761	1 815 858	3 363 440

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 11.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушении первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты 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.

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, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

Работа с просроченной задолженностью корпоративных клиентов и физических лиц

Целью работы с просроченной задолженностью заемщиков Банка является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом платежа по ссуде и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств клиента, правовой среды и т.д.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В Банке утвержден регламент по работе с проблемной задолженностью, который определяет принципы и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка и выполняемые ими функции. Данный регламент обновляется на предмет соответствия действующему законодательству РФ и повышения эффективности работы подразделений, участвующих в работе с проблемной задолженностью.

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. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Политика в сфере управления ликвидностью Группы основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов кредитных организаций. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

Группа владеет портфелем активов, которые могут быть 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.

Группой оцениваются разрывы текущей, средне- и долгосрочной ликвидности как с учетом фактических операций, так и с учетом плановых операций (согласно допущениям – с учетом вероятности их реализации).

Управление ликвидностью Группы осуществляется во многом на соотношении чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения для Банка составляли:

	2015 г., %	2014 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	81,52	52,57
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	78,82	79,90
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года/ сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	34,06	70,63

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря 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. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	50 415 879	195 811	1 648 952	254 972	52 515 614
Средства клиентов	104 452 486	52 148 340	8 235 987	677	164 837 490
Субординированные кредиты	325 773	981 078	9 876 118	12 176 608	23 359 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 482 061	18 116 380	276 060	14 287	22 888 788
Прочие обязательства	301 789	631 272	29 142	7 533	969 736
Итого недисконтированные финансовые обязательства	159 977 988	72 072 881	20 066 259	12 454 077	264 571 205

На 31 декабря 2014 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	53 606 872	12 242 979	4 237 281	71 111	70 158 243
Средства клиентов	70 007 663	66 028 395	30 269 707	65 344	166 371 109
Субординированные кредиты	323 260	980 865	5 220 073	18 219 600	24 743 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 571 308	10 503 237	1 026 615	4 910	23 106 070
Прочие обязательства	387 901	576 956	7 957	11 178	983 992
Итого недисконтированные финансовые обязательства	135 897 004	90 332 432	40 761 633	18 372 143	285 363 212

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2015 г.	61 190 871	2 179 864	459 762	63 830 497
2014 г.	70 087 311	2 664 968	36 505	72 788 784

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств 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 3 месяцев».

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

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Группе подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: риска изменения цен на акции, риска изменения процентной ставки, валютного риска.

Финансовый Комитет установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения, принимаемого Группой риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого, лимитированию подлежат предельные значения потерь по вложениям в инструменты, подверженные рыночным рискам. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется за счет формирования рациональной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и видов инструментов, установления минимальных процентных ставок размещения и привлечения денежных средств, использования инструментов с плавающими процентными ставками.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2015 г. и 2014 г., а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующих таблицах представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Наименование процентной ставки	2015 г.		
	Увеличение в %	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	1,00	10 825	–
REFCBRF	1,00	(45 642)	–
3-m Libor USD	0,15	(5 798)	–
RGBEY	1,00	(4 817)	(61 666)
KRCBRF	1,00	14 397	–

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

<i>Наименование процентной ставки</i>	2015 г.		
	<i>Уменьшение в %</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Mosprime	(3,00)	(32 474)	–
REFCBRF	(3,00)	136 927	–
3-m Libor USD	(0,05)	1 933	–
3-m Libor EUR	(0,10)	(468)	–
RGBEY	(2,00)	9 634	123 333
KRCBRF	(3,00)	(43 192)	–

<i>Наименование процентной ставки</i>	2014 г.		
	<i>Увеличение в %</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Mosprime	3,00	311 293	–
REFCBRF	1,00	(44 976)	–
3-m Libor USD	0,25	36 513	–
3-m Libor EUR	0,05	715	–
RGBEY	1,00	(3 190)	(91 269)
YTM 5Y USTreasuries	0,60	–	(1 713)

<i>Наименование процентной ставки</i>	2014 г.		
	<i>Уменьшение в %</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Mosprime	(10,00)	(1 037 643)	–
REFCBRF	(0,25)	11 244	–
3-m Libor USD	(0,05)	(7 303)	–
3-m Libor EUR	(0,08)	(1 143)	–
RGBEY	(3,00)	9 571	273 807
YTM 5Y USTreasuries	(0,10)	–	286

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска Группа осуществляет контроль за открытой валютной позицией. Группа стремится поддерживать величину открытой валютной позиции на уровнях существенно ниже ограничений, установленных Банком России, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. С целью регулирования открытой валютной позиции Группа осуществляет операции по хеджированию валютных рисков (валютный своп, валютный форвард). Данные операции проводятся с наиболее надежными контрагентами из числа крупнейших международных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 и 2014 гг. по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2015 г.		2014 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
USD	19,74	(1 903 439)	15,82	(1 163 262)
USD	(19,74)	1 903 439	(15,82)	1 163 262
EUR	20,21	(192 557)	15,37	97 564
EUR	(20,21)	192 557	(15,37)	(97 564)
GBP	19,85	(24 270)	15,78	870
GBP	(19,85)	24 270	(15,78)	(870)
CHF	23,33	(5 376)	17,83	(2 396)
CHF	(23,33)	5 376	(17,83)	2 396
CNY	19,60	(1 097)	15,73	137
CNY	(19,60)	1 097	(15,73)	(137)
JPY	22,34	196	18,64	736
JPY	(22,34)	(196)	(18,64)	(736)
SEK	20,58	76	16,55	101
SEK	(20,58)	(76)	(16,55)	(101)
NOK	19,55	47	16,19	62
NOK	(19,55)	(47)	(16,19)	(62)
XAG	33,00	(9)	–	–
XAG	(33,00)	9	–	–

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. На 31 декабря 2015 г. у Группы отсутствовали котируемые долевыми инструментами.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы убытков в результате несоответствия внутренних документов характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям действующего законодательства, нарушением внутренних документов служащими Группы или иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем. Операционный риск также связан с воздействием внешних событий.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В Группе реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения событий, которые могут привести к операционным потерям (к реализации операционного риска). При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам. Кроме этого для минимизации операционного риска принимаются меры:

- ▶ в части предупреждения возможных сбоев информационных и технологических систем;
- ▶ в части предупреждения возможных ошибок со стороны работников Группы;
- ▶ в части предупреждения мошенничества.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рискованных событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе.

На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Группе, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам). Кроме этого, для оценки потенциальных потерь Группа осуществляет стресс-тестирование операционного риска на основе метода сценарного анализа.

29. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
31 декабря 2015 г.	Дата оценки	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2015 г.	–	626	–	626
Торговые финансовые инструменты					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2015 г.	617 246	–	–	617 246
Кредиты, выданные по программе АИЖК	31 декабря 2015 г.	–	491 089	–	491 089
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	–	–	–	–
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2015 г.	3 977 130	–	–	3 977 130
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	407 957	–	–	407 957
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2015 г.	–	–	488 647	488 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	4 832 737	1 611 113	–	6 443 850
Корпоративные акции	31 декабря 2015 г.	–	–	1 001 234	1 001 234
Прочие	31 декабря 2015 г.	–	–	51 774	51 774
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»					
Корпоративные облигации	31 декабря 2015 г.	2 980 211	402 737	–	3 382 948
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	1 795 937	–	1 795 937
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 г.	–	–	5 890 897	5 890 897
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2015 г.	–	–	371 565	371 565
		12 815 281	4 301 502	7 804 117	24 920 900
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	–	–	22 072 907	22 072 907
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2015 г.	–	–	1 414 182	1 414 182
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	–	–	3 337 709	3 337 709
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	–	–	165 351 920	165 351 920
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2015 г.	3 621 821	526 755	–	4 148 576
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2015 г.	3 542 554	1 702 515	–	5 245 069
		7 164 375	2 229 270	192 176 718	201 570 363
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2015 г.	–	218	–	218
		–	218	–	218
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	–	–	51 777 163	51 777 163
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	–	–	161 454 848	161 454 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	–	3 916 420	18 074 570	21 990 990
Субординированные кредиты	31 декабря 2015 г.	–	–	13 383 315	13 383 315
		–	3 916 420	244 689 896	248 606 316

(в тысячах российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2014 г.	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2014 г.	–	296	–	296
Торговые финансовые инструменты					
Облигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	389 785	–	–	389 785
Кредиты, выданные по программе АИЖК	31 декабря 2014 г.	625 869	–	–	625 869
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»					
Корпоративные облигации	31 декабря 2014 г.	451 353	–	–	451 353
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2014 г.	–	–	523 726	523 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2014 г.	3 731 724	229 036	–	3 960 760
Векселя российских кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	–	3 548 065	–	3 548 065
Еврооблигации российских кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	56 896	–	–	56 896
Корпоративные акции	31 декабря 2014 г.	–	–	2 255	2 255
Прочие	31 декабря 2014 г.	–	–	51 774	51 774
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»					
Корпоративные облигации	31 декабря 2014 г.	11 056 022	–	–	11 056 022
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	753 189	–	–	753 189
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2014 г.	500 835	–	–	500 835
Еврооблигации Российской Федерации	31 декабря 2014 г.	112 877	–	–	112 877
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 г.	–	–	5 211 561	5 211 561
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2014 г.	–	–	1 265 064	1 265 064
		17 678 550	3 777 397	7 054 380	28 510 327
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	–	–	31 194 351	31 194 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2014 г.	–	–	1 699 455	1 699 455
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 г.	–	–	3 441 587	3 441 587
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 г.	–	–	181 109 359	181 109 359
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 г.	11 197 566	1 626 009	–	12 823 575
		11 197 566	1 626 009	217 444 752	230 268 327
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
Валютные форварды и свопы	31 декабря 2014 г.	–	2 020	–	2 020
		–	2 020	–	2 020
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	–	–	68 554 450	68 554 450
Средства клиентов	31 декабря 2014 г.	–	–	158 991 413	158 991 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	–	7 012 010	14 986 870	21 998 880
Субординированные кредиты	31 декабря 2014 г.	–	–	9 373 902	9 373 902
		–	7 012 010	251 906 635	258 918 645

(в тысячах российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

Производные инструменты

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

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 072 907	22 072 907	–	31 194 351	31 194 351	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 414 182	1 414 182	–	1 699 455	1 699 455	–
Средства в кредитных организациях	3 313 709	3 337 709	24 000	3 438 567	3 441 587	3 020
Кредиты клиентам	165 594 183	165 351 920	(242 263)	181 332 299	181 109 359	(222 940)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 091 775	4 148 576	56 801	3 446 505	3 446 505	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	5 176 868	5 245 069	68 201	9 377 070	9 377 070	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	51 907 174	51 777 163	130 011	68 554 450	68 554 450	–
Средства клиентов	161 060 288	161 454 848	(394 560)	159 098 383	158 991 413	106 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 907 650	21 990 990	(83 340)	22 024 760	21 998 880	25 880
Субординированные кредиты	14 643 304	13 383 315	1 259 989	14 579 669	9 373 902	5 205 767
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			818 839			5 118 697

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей 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 и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Поступление имущества, полученного в счет погашения ссудной задолжен- ности	Продажи	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы						
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	523 726	(35 079)	–		–	488 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 029	1 817	3 630 230	–	(2 633 068)	1 053 008
Инвестиционная недвижимость	5 211 561	(497 420)	590 280	600 000	(13 524)	5 890 897
Итого финансовые активы уровня 3	5 789 316	(530 682)	4 220 510	600 000	(2 646 592)	7 432 552

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	2 475 070	130 788	–	(2 082 132)	523 726
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	141 474	(87 450)	5	–	54 029
Инвестиционная недвижимость	4 927 120	264 732	198 532	(178 823)	5 211 561
Итого финансовые активы уровня 3	7 543 664	308 070	198 537	(2 260 955)	5 789 316

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

	2015 г.	2014 г.
Чистые нереализованные доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	(35 079)	18 954
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 817	–
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(87 396)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте (переоценка валютных статей)	–	111 780
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(498 433)	264 778
Реализованный доход/(расход) от продажи инвестиционной недвижимости	1 013	(46)
Итого	(530 682)	308 070

(в тысячах российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2**

В таблице ниже показаны переводы в течение 2015 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

2015 г.	Переводы из уровня 1 в уровень 2
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо»	1 357 316

В 2015 году финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

В течение 2014 года переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, отсутствовали.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	488 647	Стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 053 008	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Стоимость долга в рублях	21,59%-25,59% (23,59%) 25,52%-29,52% (27,52%)
На 31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	523 726	СЧА	Не применимо	Не применимо

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- ▶ в отношении долевых ценных бумаг Группа скорректировала на 2% средневзвешенную стоимость капитала и стоимость долга в рублях, которые являются расчетными элементами, используемыми для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости ценных бумаг на 12 155 тыс. руб. при увеличении средневзвешенной стоимости капитала и стоимости долга на 2% и к увеличению балансовой стоимости ценных бумаг на 11 721 тыс. руб. при уменьшении средневзвешенной стоимости капитала и стоимости долга на 2%.

(в тысячах российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	488 647	–	523 726	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 053 008	11 721/(12 155)	–	–

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: цены на недвижимость, ставки дисконтирования, скидки на торг.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной недвижимости, если бы Группа в зависимости от подхода к оценке использовала изменение ставок дисконтирования на +1%/-1% или изменение скидки на торг (минимальное значение $\pm 2\%$ /максимальное значение $\pm 5\%$) от исходных допущений, а также изменение стоимости земли/ объектов недвижимости на +5%/-5%.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)			Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)		
	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений
Инвестиционная недвижимость	5 890 897	(651 331)	657 931	5 211 561	(257 911)	206 943

(в тысячах российских рублей)

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

		2015 г.				
		Переданный финансовый актив	Торговые долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	4 385 087	5 178 885	5 176 868	14 740 840	
Итого		4 385 087	5 178 885	5 176 868	14 740 840	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	4 408 461	4 805 706	4 856 585	14 070 752	
Итого		4 408 461	4 805 706	4 856 585	14 070 752	
Нетто-позиция		(23 374)	373 179	320 283	670 088	
		2014 г.				
		Переданный финансовый актив	Торговые долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	451 353	12 422 923	9 377 070	22 251 346	
Итого		451 353	12 422 923	9 377 070	22 251 346	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	411 130	11 766 245	8 768 360	20 945 735	
Итого		411 130	11 766 245	8 768 360	20 945 735	
Нетто-позиция		40 223	656 678	608 710	1 305 611	

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, 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.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 31 декабря 2015 г. составляет 14 740 840 тыс. руб. и 14 809 041 тыс. руб. соответственно (2014 год: 22 251 346 тыс. руб.) и включает торговые долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 4 385 087 тыс. руб. (2014 год: 451 353 тыс. руб.), долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 5 178 885 тыс. руб. (2014 год: 12 422 923 тыс. руб.) и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 5 245 069 тыс. руб. (2014 год: 9 377 070 тыс. руб.). Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как «Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», так как контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо», в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора (Примечания 7 и 12).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. соответствующие обязательства, отражающие полученные по таким операциям денежные средства, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 14 070 752 тыс. руб. (2014 год: 20 945 735 тыс. руб.) (Примечание 19).

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. у Группы отсутствуют финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Группа сохраняет продолжающееся участие.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты, выданные предприятиям малого бизнеса в сумме 1 410 071 тыс. руб., по привлеченным целевым кредитам от связанной стороны в сумме 1 578 933 тыс. руб. (2014 год: 959 301 тыс. руб. и 987 682 тыс. руб., соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. под ссуды, полученные от российских кредитных организаций, на сумму 11 289 040 тыс. руб. дочерняя компания Банка заложила имущественные права на недвижимость и уставные капиталы своих дочерних компаний на сумму 6 980 000 тыс. руб. (2014 год: 8 838 466 тыс. руб. и 7 676 000 тыс. руб. соответственно).

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 2 984 613 тыс. руб. (2014 год: 6 371 376 тыс. руб.) (Примечание 11).

Кроме того, в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам Группа удерживает депозиты в сумме 291 960 тыс. руб., включенные в состав «Средств клиентов» (Примечание 20) (2014 год: 1 670 016 тыс. руб.). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

(в тысячах российских рублей)

31. Взаимозачет финансовых инструментов

На 31 декабря 2015 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие), либо аналогичных соглашений составляли:

	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2015 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	626	626	(59)	567
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	5 426 218	5 426 218	(5 426 218)	–
Прочие активы (наличные сделки)	8 868	8 868	(728)	8 140
Итого	5 435 712	5 435 712	(5 427 005)	8 707
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	14 070 752	14 070 752	(14 740 840)	(670 088)
Прочие обязательства (производные финансовые обязательства)	218	218	(59)	159
Прочие обязательства (наличные сделки)	25 069	25 069	(728)	24 341
Итого	14 096 039	14 096 039	(14 741 627)	(645 588)
	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2014 г.				
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	296	296	(296)	–
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	6 313 657	6 313 657	(6 313 657)	–
Прочие активы (наличные сделки)	110 601	110 601	(48 751)	61 850
Итого	6 424 554	6 424 554	(6 362 704)	61 850
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	22 042 765	22 042 765	(22 042 765)	–
Прочие обязательства (производные финансовые обязательства)	22 737	22 737	(296)	22 441
Прочие обязательства (наличные сделки)	60 266	60 266	(48 751)	11 515
Итого	22 125 768	22 125 768	(22 091 812)	33 956

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками».

	2015 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 072 907	-	-	-	-	22 072 907
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 414 182	1 414 182
Торговые финансовые инструменты	617 246	491 089	-	-	-	1 108 335
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	4 385 087	-	-	-	-	4 385 087
Производные финансовые активы	626	-	-	-	-	626
Средства в кредитных организациях	1 614 853	1 607 006	-	91 850	-	3 313 709
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	488 647	488 647
Кредиты клиентам	15 655 455	32 887 104	54 730 600	60 605 014	1 716 010	165 594 183
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 443 849	-	-	-	1 053 009	7 496 858
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	5 178 885	-	-	-	-	5 178 885
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	497 213	2 440 695	-	1 153 867	-	4 091 775
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	893 665	2 011 974	-	2 271 229	-	5 176 868
Запасы	-	-	-	-	23 250 180	23 250 180
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	-	-	-	-	534 662	534 662
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	178 235	-	-	178 235
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 374 239	-	1 374 239
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	8 772 401	8 772 401
Основные средства	-	-	-	-	10 218 322	10 218 322
Нематериальные активы	-	-	-	-	29 721	29 721
Прочие активы	227 635	622 769	115 369	237 563	1 496 187	2 699 523
Итого	57 587 421	40 060 637	55 024 204	65 733 762	48 973 321	267 379 345
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	49 990 861	320 850	67 752	1 527 711	-	51 907 174
Средства клиентов	65 217 328	67 451 012	20 616 796	7 775 152	-	161 060 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	511 844	6 954 049	14 224 569	217 188	-	21 907 650
Субординированные кредиты	-	117 225	-	14 526 079	-	14 643 304
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	2 634 628	-	2 634 628
Резервы	-	387 392	199 215	-	-	586 607
Прочие обязательства	303 138	827 809	272 210	143 793	7 740 632	9 287 582
Итого	116 023 171	76 058 337	35 380 542	26 824 551	7 740 632	262 027 233
Чистая позиция	(58 435 750)	(35 997 700)	19 643 662	38 909 211	41 232 689	5 352 112
Накопленный разрыв	(58 435 750)	(94 433 450)	(74 789 788)	(35 880 577)	5 352 112	

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2014 г.					Без опреде- ленного срока погашения	Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года			
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	31 194 351	-	-	-	-	-	31 194 351
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 699 455	-	1 699 455
Торговые финансовые инструменты	389 785	625 869	-	-	-	-	1 015 654
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	451 353	-	-	-	-	-	451 353
Производные финансовые активы	296	-	-	-	-	-	296
Средства в кредитных организациях	93 676	3 249 010	-	95 881	-	-	3 438 567
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	523 726	-	523 726
Кредиты клиентам	11 651 700	40 714 507	49 706 180	78 490 472	769 440	-	181 332 299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	649 831	3 802 050	538 559	2 575 281	54 029	-	7 619 750
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12 050 462	10 810	361 651	-	-	-	12 422 923
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	433 883	403 302	2 003 314	606 006	-	-	3 446 505
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	40 089	2 465 326	2 311 451	4 560 204	-	-	9 377 070
Запасы	-	-	-	-	18 445 781	-	18 445 781
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	-	-	-	-	505 366	-	505 366
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	474 911	-	-	-	474 911
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 679 807	-	-	1 679 807
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	9 145 369	-	9 145 369
Основные средства	-	-	-	-	10 444 912	-	10 444 912
Нематериальные активы	-	-	-	-	74 720	-	74 720
Прочие активы	149 374	619 327	368 310	148 925	1 595 331	-	2 881 267
Итого	57 104 800	51 890 201	55 764 376	88 156 576	43 258 129	-	296 174 082
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	45 376 349	9 855 286	9 259 418	4 063 397	-	-	68 554 450
Средства клиентов	38 510 977	46 110 602	44 710 268	29 766 536	-	-	159 098 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 386 495	12 850 528	5 877 738	909 999	-	-	22 024 760
Субординированные кредиты	-	120 192	-	14 459 477	-	-	14 579 669
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	2 526 551	-	-	2 526 551
Резервы	-	261 087	-	49 483	-	-	310 570
Прочие обязательства	436 601	310 298	656 805	53 661	5 283 446	-	6 740 811
Итого	86 710 422	69 507 993	60 504 229	51 829 104	5 283 446	-	273 835 194
Чистая позиция	(29 605 622)	(17 617 792)	(4 739 853)	36 327 472	37 974 683	-	22 338 888
Накопленный разрыв	(29 605 622)	(47 223 414)	(51 963 267)	(15 635 795)	22 338 888	-	

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах

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.

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

В таблице ниже указаны остатки и процентные доходы/ (расходы) на 31 декабря 2015 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	Тип операции	Сумма	Ставка, %	Процентный доход/(расход)
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–	–
ЦБ РФ	Договоры прямого «репо»	11 874 595	11,4-12,01 (рубли)	(884 373)
ЦБ РФ	Договоры прямого «репо»	2 196 157	1,22-12,01 (доллары США)	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	10 829 451	–	–
ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ	–	–	(559 421)
Кредитная организация под контролем государства 1	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	226 036	10,5 (рубли)	28 908
Кредитная организация под контролем государства 1	Ссуды российских кредитных организаций	9 048 740	6,82 (доллары США)	–
Кредитная организация под контролем государства 1	Ссуды российских кредитных организаций	7 743 845	11,75-14,8 (рубли)	(83 253)
Кредитная организация под контролем государства 5	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	2 845 310	11,06 (рубли)	(286 360)
Кредитная организация под контролем государства 5	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	35 789	0,5 (доллары США)	(97)
Кредитная организация под контролем государства 5	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	1 945	0,5 (евро)	(3)
Кредитная организация под контролем государства 4	Гарантия	1 132 190	–	–

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки и процентные доходы/ (расходы) на 31 декабря 2014 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Процентный доход/(расход)</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–	–
ЦБ РФ	Договоры прямого «репо»	20 656 785	17,5-18,02 (рубли)	(1 142 147)
ЦБ РФ	Договоры прямого «репо»	1 385 980	0,8-2,64 (доллары США)	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	12 846 563	–	–
ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ	6 473 440	9,75-18,75 (рубли)	(646 074)
ЦБ РФ	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	1 000 000	16 (рубли)	2 062
Кредитная организация под существенным влиянием государства 2	Корреспондентские ностро-счета в российских кредитных организациях	1 536 790	–	–
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	2 000 000	16,5 (рубли)	19 959
Кредитная организация под контролем государства 3	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	2 000 000	16,75 (рубли)	9 622
Кредитная организация под контролем государства 1	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	509 588	10-13,29 (рубли)	9 722
Кредитная организация под контролем государства 1	Ссуды российских кредитных организаций	7 267 878	6,73 (доллары США)	–
Кредитная организация под контролем государства 1	Ссуды российских кредитных организаций	1 220 588	11,8-12,5 (рубли)	(162 749)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 4	Ссуды российских кредитных организаций	360 180	18,25 (рубли)	(17 687)
Кредитная организация под контролем государства 5	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	3 272 310	18,25 (рубли)	(71 132)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 3	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	492 820	16,43 (рубли)	(11 658)
Кредитная организация под контролем государства 4	Гарантия	1 132 190	–	–
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Гарантия	2 292 720	–	–

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки и процентные доходы/ (расходы) по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 31 декабря 2015 г.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/(расход) по клиенту за год</i>
Государство 1	Министерство финансов РФ	Средства клиентов (депозиты)	–	(200 308)
Государство 2	Пенсионный фонд РФ	Средства клиентов (депозиты)	11 142 344	(709 576)
Компания под существенным влиянием государства 8	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	3 078 736	321 235
Компания под контролем государства 11	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 910 756	254 380
Компания под существенным влиянием государства 6	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 671 120	352 967
Компания под существенным влиянием государства 1	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	1 042 500	214 847
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	1 004 787	200 782
Компания под существенным влиянием государства 3	Прочие	Кредиты клиентам	341 429	57 852
Компания под контролем государства 2	Сельское хозяйство и пищевая промышленность	Кредиты клиентам	300 000	–
Компания под существенным влиянием государства 5	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	38 238
Компания под существенным влиянием государства 7	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	3 142 380	(216 530)
Компания под контролем государства 10	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	2 084 130	(259 295)
Компания под контролем государства 12	Прочие	Текущий счет	1 901 425	(162 792)
Компания под контролем государства 14	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	1 466 779	(8 811)
Компания под контролем государства 13	Электроэнергетика	Средства клиентов (депозиты)	1 000 319	–
Компания под контролем государства 3	Телекоммуникации	Обязательства по предоставлению кредитов	2 400 000	–
Компания под контролем государства 11	Финансовая деятельность	Обязательства по предоставлению кредитов	1 089 244	–
Компания под существенным влиянием государства 8	Производство, включая машиностроение	Обязательства по предоставлению кредитов	921 264	–

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки и процентные доходы/ (расходы) по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 31 декабря 2014 г.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/(расход) по клиенту за год</i>
Компания под контролем государства 3	Телекоммуникации	Кредиты клиентам	3 003 373	16 755
Компания под существенным влиянием государства 6	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	2 549 184	209 035
Компания под существенным влиянием государства 1	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	1 500 000	199 391
Компания под контролем государства 11	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 148 781	5 730
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	1 044 000	100 241
Компания под контролем государства 8	Электроэнергетика	Кредиты клиентам	811 300	51 148
Компания под контролем государства 7	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	688 863	111 599
Компания под контролем государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	574 000	29 472
Компания под контролем государства 2	Сельское хозяйство и пищевая промышленность	Кредиты клиентам	300 000	–
Компания под существенным влиянием государства 3	Прочие	Кредиты клиентам	254 657	10 542
Компания под существенным влиянием государства 2	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	229 000	15 441
Компания под существенным влиянием государства 5	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	14 979
Компания под контролем государства 10	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	3 603 222	(293 794)
Компания под контролем государства 5	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	1 975 880	(175 297)
Компания под контролем государства 9	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (депозиты)	1 378 340	(28 344)
Компания под контролем государства 6	Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	Средства клиентов (депозиты)	1 000 493	(493)
Компания под контролем государства 1	Производство, включая машиностроение	Средства клиентов (депозиты)	788 556	(4 604)
Компания под контролем государства 4	Нефтегазовая промышленность	Обязательства по предоставлению кредитов	2 000 000	–
Компания под контролем государства 11	Финансовая деятельность	Обязательства по предоставлению кредитов	1 851 220	–
Компания под контролем государства 3	Телекоммуникации	Обязательства по предоставлению кредитов	1 800 000	–

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Государственные долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством	Государственные долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством
Торговые финансовые инструменты	617 246	–	–	389 784
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	3 977 130	407 956	–	93 044
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 599 928	–	2 337 168
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	3 487 897	613 712	2 069 009
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	2 207 948	–	1 136 192
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	1 404 541	–	3 514 414

Государственные долговые ценные бумаги представлены в Примечаниях 7 и 12.

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами**

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Денежные средства и их эквиваленты	115 980	-	-	1 152 200	-	-
Торговые финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода	1 690	-	-	6 788 549	-	-
Средства, размещенные в течение периода	1 381 480	-	-	3 611 621	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(10 398 480)	-	-
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода	1 383 170	-	-	1 690	-	-
Кредиты клиентам на начало отчетного периода, брутто	5 291 695	18 030	294 300	7 475 456	8 097	356 240
Кредиты, выданные в течение года	10 029 520	630	-	24 401 650	20 423	65 000
Кредиты, погашенные в течение года	(8 274 775)	(13 650)	(186 713)	(26 585 411)	(10 490)	(126 940)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, до вычета резерва под обесценение	7 046 440	5 010	107 587	5 291 695	18 030	294 300
Минус: резерв под обесценение	(39 640)	(10)	(66 640)	(16 540)	(100)	(1 193)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, за вычетом резерва под обесценение	7 006 800	5 000	40 947	5 275 155	17 930	293 107
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	101 547	-	998 980	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	13 550	-	-
Корреспондентские счета лоро	3 830	-	-	3 390	-	-
Средства кредитных организаций, полученные на начало отчетного периода	10 157 650	-	-	2 249 088	-	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	78 382 530	-	-	102 575 152	-	-
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(86 432 160)	-	-	(94 666 590)	-	-
Средства кредитных организаций, полученные на конец отчетного периода	2 108 020	-	-	10 157 650	-	-
Субординированные кредиты	14 643 304	-	-	14 579 669	-	-
Текущие счета	9 986 900	14 235	453 780	5 726 380	26 320	1 085 690
Депозиты на начало отчетного периода	9 396 775	1 786 931	11 794 646	23 116 638	1 206 643	6 261 170
Депозиты, полученные в течение года	1 435 985 550	3 193 819	11 218 420	1 077 294 687	3 563 200	6 964 370
Депозиты, погашенные в течение года	(1 436 038 015)	(3 397 326)	(15 866 926)	(1 091 014 550)	(2 982 912)	(1 430 894)
Депозиты на конец отчетного периода	9 344 310	1 583 424	7 146 140	9 396 775	1 786 931	11 794 646
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	4 487 452	2	-	12 919 279	2	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	10 166 830	-	-	5 386 188	-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(12 543 840)	-	-	(13 818 015)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	2 110 442	2	-	4 487 452	2	-
Прочие обязательства	-	-	-	37 899	-	-
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	-	8 249	-	-	9 120	-

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами:

	2015 г.			2014 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	35 530	–	–	316 130	–	–
Процентные доходы по торговым финансовым инструментам	–	–	–	29 030	–	–
Процентные доходы по кредитам	1 037 100	1 595	37 500	537 820	1 073	46 820
Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов	(23 100)	90	(65 447)	(16 400)	(98)	(1 181)
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 540	–	1 420	44 560	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(265 800)	–	–	(342 860)	–	–
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(1 370 724)	–	–	(997 829)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 841 330)	(153 502)	(952 740)	(1 115 580)	(145 175)	(973 942)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(423 970)	–	–	(580 870)	–	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	85 316	–	–	(318 040)	–	506
Комиссионные доходы	22 005	142	316	24 223	4 881	565
Комиссионные расходы	(19 137)	–	–	(17 575)	–	–
Прочие доходы	1 532	–	–	1 532	–	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	(37 899)	(5 947)	–

На 31 декабря 2015 г. денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации в рублях, долларах США, евро и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях и долларах США; краткосрочные средства в рублях под годовую ставку 10,85%, размещенные в дочерней кредитной организации (2014 год: денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации в рублях, долларах США и евро, краткосрочные средства в рублях под годовую ставку 16,15%, размещенные в материнской организации).

На 31 декабря 2015 г. средства в кредитных организациях включают средства в российских рублях, размещенные в одной из дочерних кредитных организаций материнской компании под годовую ставку 11,25% со сроком погашения в марте и апреле 2016 года.

На 31 декабря 2015 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные дочернему предприятию материнской компании, под годовую ставку 13% и 13,25%, сроком погашения в январе и июле 2016 года. На 31 декабря 2015 г. заключен договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 1 046 438 тыс. руб. под годовую ставку 15%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 584 613 тыс. руб. (2014 год: средства в рублях, выданные дочернему предприятию материнской компании, под годовую ставку 11,75% и сроком погашения в июле 2015 года и договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 1 291 702 тыс. руб. под годовую ставку 18%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 1 588 010 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ключевому управленческому персоналу, под годовые ставки 8,25% и 14,65%, со сроком погашения в апреле 2019 года, ноябре 2016 года (2014 год: средства в рублях, выданные под годовые ставки 8,25% и 12,9% и сроками погашения в сентябре и мае 2015 года, апреле, октябре 2019 года).

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ассоциированным предприятиям материнской компании, под годовые ставки 13% и 13,75% со сроками погашения в январе и в мае 2016 года (2014 год: средства в рублях, под годовые ставки 13% и 13,75% и сроками погашения в июле 2015 года и мае 2016 года).

На 31 декабря 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции ассоциированного предприятия материнской компании.

На 31 декабря 2015 г. средства кредитных организаций представляют собой средства, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2016 года до апреля 2022 года под годовые контрактные ставки от 5,81% до 11,80% (2014 год: средства, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2015 года до июля 2021 года под годовые контрактные ставки от 5,81% до 13,37%). На 31 декабря 2015 г. депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в долларах под годовую ставку 0,35% со сроком погашения в январе 2016 года и в рублях под годовую процентную ставку 10,5% со сроком погашения в январе 2016 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочернего предприятия материнской компании со сроком погашения в мае 2016 года в долларах под годовую процентную ставку 1,6%. (2014 год: депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочернего предприятия материнской компании в долларах под годовую ставку 1% со сроком погашения в январе 2015 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании на 1 год в рублях под годовые ставки от 9,25% до 12,85% со сроками погашения в июле и декабре 2015 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочернего предприятия материнской компании на 2 года в рублях под годовую ставку 8,75% со сроками погашения в марте 2015 года).

На 31 декабря 2015 г. депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 8,4% до 15% со сроками погашения от января 2016 года до февраля 2017 года, в долларах США под годовые ставки от 3% до 6% со сроками погашения от января 2016 года до июня 2017 года и в евро под годовые ставки от 2,4% до 5,5% со сроками погашения от января 2016 года до ноября 2016 года (2014 год: вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 7,5% до 17% со сроками погашения от января 2015 года до февраля 2016 года, в долларах США под годовые ставки от 2,9% до 7% со сроками погашения от января 2015 года до ноября 2016 года и в евро под годовые ставки от 2,4% до 7% со сроками погашения от марта 2015 года до ноября 2016 года).

На 31 декабря 2015 г. депозиты юридических лиц представляют собой средства в рублях, привлеченные от ассоциированных предприятий материнской компании на срок до 30 дней под ставки от 9% до 11,35% годовых, а также в долларах США под годовую ставку 3,5% с общим сроком погашения в январе 2016 года. Также, были привлечены средства на срок от 30 до 180 дней в рублях под ставки от 9% до 11,5% годовых и в долларах США под ставку 3,5% годовых со сроками погашения в марте и июне 2016 года соответственно, на срок от 1 года до 3 лет в рублях под годовую ставку 11,75% и сроком погашения в октябре 2017 года (2014 год: в рублях на срок до 30 дней под годовую ставку 20,46% и сроком погашения в январе 2015 года, на срок от 180 дней до 1 года под годовую ставку 8,5% и погашением в июле, декабре 2015 года, от 1 года до 3 лет под 9% годовых и сроком погашения в январе и марте 2016 года).

На 31 декабря 2015 г. выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные материнской организацией и ее дочерней кредитной организацией, представляют собой облигации со сроками погашения до 3 лет с процентной ставкой купона 12,25% годовых, а также дисконтные векселя со сроками погашения до 180 дней, в рублях с доходностью от 11,74% до 12,28% годовых, в долларах США по с доходностью от 4,99% и сроками погашения до 1 года. (2014 год: облигации со сроками погашения до 3 лет с процентными ставками купона 10,25% годовых, дисконтные векселя со сроками погашения до 180 дней, в рублях с доходностью от 9% до 12,5% годовых, в долларах США с доходностью от 4% до 5% годовых).

На 31 декабря 2015 г. субординированные кредиты представляют собой средства, полученные от материнской организации в рублях под договорные годовые ставки от 6,1875% до 10,82% на сроки от февраля 2020 года до сентября 2024 года (2014 год: субординированные кредиты, полученные от материнской организации в рублях под договорные годовые ставки от 6,1875% до 10,82% на сроки от февраля 2020 года до сентября 2024 года). (Примечание 22).

В августе 2015 года Группа осуществила сделку по продаже доли участия в размере 9,1% в дочерней компании Rose Group Limited, которая была заключена с дочерней компанией материнской организации (Примечание 34).

(в тысячах российских рублей)

33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными компаниями и физическими лицами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	121 369	165 619
Отчисления на социальное обеспечение	10 452	10 060
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 041	599
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	136 862	176 278

За 2015 и 2014 годы операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

34. Дочерние компании

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

2015 год

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Омега»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
Группа компаний Rose Group Limited	64,3	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания

(в тысячах российских рублей)

34. Дочерние компании (продолжение)

2014 год

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Омега»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Ризлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ООО «Золотой запас»	50,1	Российская Федерация	Российская Федерация	Торговля драгоценными монетами
Группа компаний Rose Group Limited	73,4	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания

В январе и марте 2013 года Группа приобрела контрольную долю акций компании Rose Group Limited в размере 51,4%. В июле 2013 года доля владения была увеличена до 73,4%.

Rose Group Limited является девелоперской компанией, специализирующейся на проектах жилой и торговой недвижимости в Москве и прилегающих районах.

Контроль над ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной», ЗПИФ недвижимости «Омега» и ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд» Банк приобрел в результате присоединения ОАО «Национальный Торговый Банк» в январе 2012 года ЗПИФ недвижимости «Базис Ризлти» был основан 2 июня 2011 г. Фонды осуществляют инвестиции в недвижимость (здания и землю).

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» был основан 15 мая 2012 г. Контроль над ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» Банк приобрел в декабре 2012 года в результате расторжения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев. Фонды осуществляют инвестиции в российские и иностранные компании, ведущие деятельность в сфере строительства и недвижимости.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля

В августе 2015 года Группа осуществила выбытие доли участия в размере 9,1% в дочерней компании Rose Group Limited в результате совершения сделки по продаже акций Rose Group Limited связанной стороне. После выбытия Группа сохраняет контроль над Rose Group Limited и сохраняет долю участия в размере 64,3%.

Данная операция отражена как сделка с капиталом, осуществленная с неконтрольными долями участия, что привело к следующим результатам:

Поступления от продажи доли участия	996 980
Чистые активы, приходящиеся на неконтрольную долю	949 824
Увеличение размера капитала, приходящееся на акционеров Банка	47 156

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия доли:

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	996 980
Чистый приток денежных средств	996 980

(в тысячах российских рублей)

34. Дочерние компании (продолжение)

Выбытие ООО «Золотой запас»

По состоянию на 31 декабря 2014 г. консолидированная финансовая отчетность включала в себя финансовую отчетность дочерней компании ООО «Золотой запас».

11 марта 2015 г. Группа продала свою долю участия в размере 50,1% в компании ООО «Золотой запас» несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 5 042 тыс. руб. в составе прочих расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ООО «Золотой запас» на дату выбытия:

Прочие активы	85 573
	85 573
Прочие обязательства	74 452
	74 452
Итого чистые активы	11 121
Неконтрольная доля участия	(5 549)
Превышение стоимости чистых активов над стоимостью продажи	(5 042)
Вознаграждение, полученное при продаже	(530)

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	530
Чистый приток денежных средств	530

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия:

	2015 г.		
	Неконтрольные доли участия, %	Убыток, отнесенный на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года
Rose Group Limited	35,7	(524 401)	2 987 083
Sucreti Holdings Ltd	18	(83 830)	1 131 492
	2014 г.		
	Неконтрольные доли участия, %	Прибыль/ (убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года
Rose Group Limited	26,6	(473 955)	2 614 310
Sucreti Holdings Ltd	18	226 350	1 162 672

(в тысячах российских рублей)

34. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

<i>Группа компаний Rose Group Ltd</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	881 137	1 826 043
Кредиты клиентам	59 103	–
Запасы	18 763 026	14 898 435
Инвестиции в совместно контролируемые компании	532 366	505 366
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 374 239	906 239
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	2 127 855	2 027 250
Основные средства	6 308 170	6 518 069
Нематериальные активы	22 611	31 139
Прочие активы	1 309 439	1 431 827
Итого активы	31 377 946	28 144 368
Средства кредитных организаций	11 289 040	8 838 466
Отложенные налоговые обязательства	2 585 249	2 526 551
Прочие обязательства	8 317 860	5 739 145
Итого обязательства	22 192 149	17 104 162
Итого капитал, приходящийся на акционеров	8 054 305	9 877 534
Неконтрольные доли участия	1 131 492	1 162 672
Капитал	9 185 797	11 040 206
	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Выручка от продажи квартир	285 829	8 837 523
Себестоимость реализованных квартир	(389 274)	(7 200 869)
Валовая прибыль/(убыток) от продажи квартир	(103 445)	1 636 654
Процентные доходы	67 472	68 000
Переоценка валютных статей	(1 338 127)	(2 360 000)
Непроцентные доходы	1 469 012	629 353
Непроцентные расходы	(2 351 958)	(1 652 185)
Экономия по налогу на прибыль	404 302	176 001
Убыток за год	(1 852 744)	(1 502 177)
Итого совокупный расход за год	(1 852 744)	(1 502 177)
Приходящийся на:		
- акционеров	(1 768 914)	(1 728 527)
- неконтрольную долю участия	(83 830)	226 350
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности	(1 494 831)	1 163 311
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	(281 855)	(181 655)
Чистое увеличение/(уменьшение) в составе денежных средств и их эквивалентов	(1 776 686)	981 656

(в тысячах российских рублей)

34. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)

<i>Sucreti Holdings Ltd (дочерняя компания Rose Group Ltd)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	10 000	126 789
Прочие активы	15 591 000	12 864 000
Итого активы	15 601 000	12 990 789
Прочие обязательства	9 314 933	6 239 000
Итого обязательства	9 314 933	6 239 000
Капитал	6 286 067	6 751 789
	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Непроцентные доходы	68 278	3 115 000
Непроцентные расходы	(534 000)	(1 565 000)
Прибыль/(убыток) за год	(465 722)	1 550 000
Итого совокупный доход/(расход) за год	(465 722)	1 550 000

35. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Ниже представлены основные ассоциированные и совместно контролируемые компании, учитываемые по методу долевого участия:

31 декабря 2015 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Lafar Management Ltd	50	Российская Федерация	Кипр	Инвестиции в строительство	532 367
ООО «Столичное Подворье»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	Консолидированная информация с Lafar Management Ltd
АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	29,47	Российская Федерация	Российская Федерация	Издательская деятельность	2 295
Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые компании					534 662

31 декабря 2014 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Lafar Management Ltd	50	Российская Федерация	Кипр	Инвестиции в строительство	505 366
ООО «Столичное Подворье»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	Консолидированная информация с Lafar Management Ltd
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					505 366

(в тысячах российских рублей)

35. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании.

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании на начало отчетного периода	505 366	453 352
Приобретение	54 085	–
Реклассификация	481 000	681 014
Доля в убытке	(458 198)	(629 000)
Резерв под обесценение (Примечание 17)	(47 591)	–
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании на конец отчетного периода	534 662	505 366

17 апреля 2015 г. Группа приобрела 10 800 штук обыкновенных акций АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА» по цене 54 085 тыс. руб. В результате данной сделки, с учетом ранее принадлежавшей Группе доли в размере 19,56%, доля участия Группы в уставном капитале РА «Эксперт РА» составила 29,47%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой создан резерв в сумме 47 591 тыс. руб. под обесценение инвестиций в ассоциированные компании.

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных и совместно контролируемых компаниях:

<i>Lafar Management Ltd, ООО «Столичное Подворье»</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2 000	2 000
Прочие активы (земельные участки под застройку и объекты незавершенного строительства)	1 119 640	1 035 000
Итого активы	1 121 640	1 037 000
Прочие обязательства (заемные средства)	4 575 400	3 584 000
Итого обязательства	4 575 400	3 584 000
Чистые активы	(3 453 760)	(2 547 000)
Доля Группы в чистых активах	(1 726 880)	(1 273 500)
Займы	2 259 247	1 778 866
Балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые компании	532 367	505 366
<i>Lafar Management Ltd, ООО «Столичное Подворье»</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Непроцентные доходы	–	397 324
Непроцентные расходы	(908 000)	(1 655 324)
Убыток за год	(908 000)	(1 258 000)
Итого совокупный расход за год	(908 000)	(1 258 000)
Доля Группы в убытке	(454 000)	(629 000)

(в тысячах российских рублей)

35. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	31 декабря 2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	8 074
Займы клиентам	9 841
Основные средства	3 991
Прочие активы	76 239
Итого активы	98 145
Отложенные налоговые обязательства	32
Прочие обязательства	90 326
Итого обязательства	90 358
Чистые активы	7 787
Доля Группы в чистых активах	2 295
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	2 295

АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	1 584
Процентные расходы	(224)
Непроцентные доходы	135 490
Непроцентные расходы	(151 096)
Убыток за год	(14 246)
Итого совокупный расход за год	(14 246)
Доля Группы в убытке	(4 198)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. какие-либо значительные ограничения возможности передачи ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями средств Группе в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Группой, отсутствовали.

36. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

(в тысячах российских рублей)

36. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 5%, норматив достаточности основного капитала – 5,5% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10%. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря (данные рассчитаны без учета резервов на возможные потери, формирование которых Банк планирует дополнительно в 2016 году (см. Примечание 2)):

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	19 075 463	19 348 374
Основной капитал	19 075 463	19 348 374
Дополнительный капитал	14 339 649	15 089 649
Итого капитал	33 415 112	34 438 023
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	288 323 511	304 434 226
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	288 323 110	304 433 601
Активы, взвешенные по уровню риска	287 544 383	304 523 250
Достаточность базового капитала Банка	6,6%	6,4%
Достаточность основного капитала Банка	6,6%	6,4%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	11,6%	11,3%

С 1 января 2016 года ЦБ РФ ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу на основе Базеля III: поддержания достаточности капитала и антициклическую, одновременно снизив минимальные допустимое значение достаточности собственных средств (капитала) с 10,0% до 8,0%. Указанные изменения потребуют от Банка изменение акцентов в структуре собственных средств (капитала) в пользу базового капитала.

37. События после отчетной даты

24 февраля 2016 г. Группа осуществила обратный выкуп доли в размере 9,1% акций Rose Group Limited, которая была продана в августе 2015 года (Примечание 34).

В феврале 2016 года Советом Директоров Банка было принято решение о размещении дополнительного выпуска документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя серии БО-9 (ISIN RU000A0JUD42). Общая номинальная стоимость биржевых облигаций дополнительного выпуска составляет 5 млрд. руб. Срок погашения биржевых облигаций – 25 декабря 2016 г.

21 апреля 2016 г. Банк совершил сделку по продаже 32 116 шт. обыкновенных акций АО «Эксперт РА», что составляет долю участия в размере 29,47% в уставном капитале компании (Примечание 35).



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 104 листов