

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Основа подготовки отчетности	12
3 Основные положения учетной политики	12
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	27
6 Новые учетные положения	29
7 Денежные средства и их эквиваленты	34
8 Торговые ценные бумаги	36
9 Средства в других банках	38
10 Кредиты клиентам	39
11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	46
12 Инвестиционные ценные бумаги	47
13 Основные средства	51
14 Нематериальные активы	53
15 Прочие активы	53
16 Средства других банков	55
17 Средства клиентов	56
18 Прочие обязательства	57
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	57
20 Субординированные еврооблигации выпущенные	58
21 Уставный капитал	58
22 Процентные доходы и расходы	58
23 Комиссионные доходы и расходы	59
24 Прочие операционные доходы	59
25 Административные и прочие операционные расходы	59
26 Налог на прибыль	60
27 Сегментный анализ	63
28 Управление финансовыми рисками	66
29 Управление капиталом	77
30 Условные обязательства	78
31 Производные финансовые инструменты	81
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
33 Операции со связанными сторонами	87
34 Объединение бизнеса	90
35 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	94
36 Взаимозачет финансовых инструментов	95
37 Анализ сроков погашения активов и обязательств	96
38 События после окончания отчетной даты	97

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров ООО «Экспобанк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств 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 финансовую отчетность

Руководство ООО «Экспобанк» 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 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 ООО «Экспобанк» 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 ООО «Экспобанк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (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 значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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 рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

28 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, 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.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
31 декабря 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 846 810	8 173 843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		296 002	320 511
Торговые ценные бумаги, из них:	8	6 231 246	6 993 522
- не заложенные торговые ценные бумаги		5 443 730	4 702 545
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		787 516	2 290 977
Средства в других банках	9	10 006 199	2 884 343
Кредиты клиентам	10	38 166 638	26 472 193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	67 668	400 932
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	12	2 536 898	1 070 779
- не заложенные ценные бумаги для продажи		2 536 898	1 070 779
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	12	3 303 175	3 764 762
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 974 293	326 834
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		328 882	3 437 928
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		266 495	2 435
Нематериальные активы	14	35 290	40 573
Основные средства	13	2 128 160	1 618 220
Прочие активы	15	1 455 282	186 025
ИТОГО АКТИВОВ		71 339 863	51 928 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	13 052 611	11 780 109
Средства клиентов	17	44 071 441	31 259 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3 026 112	1 601 904
Отложенные налоговые обязательства	26	435 113	19 172
Прочие обязательства	18	315 494	333 247
Субординированные еврооблигации выпущенные	20	1 452 835	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		62 353 606	44 993 503
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Накопленный убыток, включая выплаченные дивиденды	21	(2 683 005)	(4 599 137)
Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		338 106	117 805
Фонд переоценки основных средств		369 488	454 299
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 986 257	6 934 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		71 339 863	51 928 138

Подписано от имени Правления 28 апреля 2016 г.


 Беккер Э.В.
 И.о. Председателя Правления




 Касаткина О.Н.
 И. о. Главного бухгалтера

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
31 декабря 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	22	6 860 701	5 183 600
Процентные расходы	22	(3 707 277)	(2 539 681)
Чистые процентные доходы		3 153 424	2 643 919
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9, 10, 11	(41 527)	(66 871)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 111 897	2 577 048
Комиссионные доходы	23	508 796	385 240
Комиссионные расходы	23	(77 323)	(84 056)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(196 253)	(319 402)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 045)	(61 301)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		110 057	734 033
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		17 732	(1 423 275)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(48 584)	1 302 886
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		446 472	3 600
Прочие операционные доходы	24	356 587	155 991
Прочие расходы от обесценения и создания резерва	15, 18	(37 118)	(39 613)
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 361 520)	(1 510 522)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	34	475 203	874 824
Выбытие дочерних компаний	34	-	(555 971)
Прибыль до налогообложения		2 304 901	2 039 482
(Налог на прибыль) / возмещение по налогу на прибыль	26	(394 809)	(435 044)
Чистая прибыль после налогообложения		1 910 092	1 604 438
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	34	-	(49 487)
Прибыль за отчетный год		1 910 092	1 554 951
Прочий совокупный (расход)/доход:			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		220 301	117 805
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом налога	13	(78 771)	29 809
Прочий совокупный доход за год		141 530	147 614
Итого совокупный доход за год		2 051 622	1 702 565

Прилагаемые примечания с 1 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
31 декабря 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Нереали- зованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки основных средств	Накопленный убыток	Итого собст- венных средств
Остаток на 1 января 2014 г.		10 413 412	548 256	-	424 490	(3 204 088)	8 182 070
Прибыль за год		-	-	-	-	1 554 951	1 554 951
Прочий совокупный доход за год		-	-	117 805	29 809	-	147 614
Итого совокупный доход за год		-	-	117 805	29 809	1 554 951	1 702 565
Дивиденды участникам Группы	21	-	-	-	-	(2 950 000)	(2 950 000)
Остаток на 31 декабря 2014 г.		10 413 412	548 256	117 805	454 299	(4 599 137)	6 934 635
Прибыль за год		-	-	-	-	1 910 092	1 910 092
Прочий совокупный доход за год		-	-	220 301	(78 771)	-	141 530
Итого совокупный доход за год		-	-	220 301	(78 771)	1 910 092	2 051 622
Выбытие переоцененных объектов основных средств		-	-	-	(6 040)	6 040	-
Остаток на 31 декабря 2015 г.		10 413 412	548 256	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
31 декабря 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 042 539	5 248 345
Проценты уплаченные		(3 471 094)	(2 594 084)
Комиссии полученные		508 796	385 240
Комиссии уплаченные		(77 323)	(84 056)
Расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(204 523)	(319 402)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		110 057	734 033
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		817 259	55 101
Прочие полученные операционные доходы		743 451	96 500
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 132 993)	(1 417 406)
Уплаченный налог на прибыль		(285 136)	(15 533)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 051 033	2 088 738
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		115 281	(72 371)
Торговые ценные бумаги		823 428	1 099 346
Средства в других банках		(5 553 151)	3 397 280
Кредиты клиентам		(8 074 566)	3 145 409
Прочие активы		(1 282 483)	(18 262)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		25 065	(3 148 396)
Средства клиентов		7 427 117	228 086
Выпущенные долговые ценные бумаги		963 410	(1 388 624)
Прочие обязательства		22 803	(257 272)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(2 482 063)	5 073 934
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	34	212 600	3 553 798
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств	34	–	(8 181 488)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 551 889)	(3 124 657)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	34	124 839	4 001 788
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		–	106 958
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		561 246	–
Приобретение основных средств	13	(22 951)	(30 483)
Выручка от реализации основных средств		87 549	17 370
Приобретение нематериальных активов	14	(8 494)	(8 980)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(597 100)	(3 665 694)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные участникам Группы	21	–	(2 950 000)
Выпущенные облигации, выкупленные Группой для последующей перепродажи		(549 073)	(223 095)
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций		563 200	–
Выпуск субординированных еврооблигаций	20	1 252 618	–
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		1 266 745	(3 173 095)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		485 385	3 130 628
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 327 033)	1 365 773
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 173 843	6 808 070
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 846 810	8 173 843

Прилагаемые примечания с 1 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») и его структурной компании Expro Capital Limited, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Limited. При этом компания Expro Capital Limited является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения финансирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 2014 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2015 г. %	2014 г. %
Ким Игорь Владимирович	66,6	66,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8,8	8,8
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,7	2,5
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	1,8	1,8
Кириллов Олег Игоревич	1,1	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	1,1	1,1
Прочие	0,3	0,5
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2015 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,9% долей Банка (31 декабря 2014 г.: 86,7%).

Основная деятельность. Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей Общества с ограниченной ответственностью Мирнинский коммерческий банк «МАК-банк» (далее – ООО «МАК-банк»). С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку (Примечание 34).

В 2014 году одной из самых значимых стала сделка по приобретению чешского банка LBBW Bank CZ a.s., контролирующая доля в котором в отчетном периоде была продана участникам ООО «Экспобанка».

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имеет 6 филиалов (2014 год: 4 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк располагает 16 офисами (2014 год: 15 офисами).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в Банке было занято 561 сотрудник (2014 год: 482 сотрудника).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В декабре 2015 года международное агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка по международной шкале до уровня «В+», по национальной шкале – до «А-(rus)», прогноз «стабильный».

В декабре 2015 года рейтинговое агентство «Рус Рейтинг» подтвердило Банку кредитные рейтинги по международной шкале на уровне «BBB-», по национальной шкале – на уровне «AA-». Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А+», прогноз по рейтингу – «позитивный».

2 Основа подготовки отчетности

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»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2015 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 г.: 68,3427 рублей за 1 евро).

3 Основные положения учетной политики

Основа консолидации. Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость. Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 32.

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли (см. Примечание 8).

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 9).

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Группа оценивает приобретенные еврооблигации (непроизводные финансовые инструменты) не котируемые на активном рынке, как активы с фиксированными или определимыми платежами, и учитывает их в составе кредитов и авансов клиентам. Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- ▶ заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится в прибыли и убытке за год (см. Примечание 10).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие нефинансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания 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. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Финансовые 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.

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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в отдельную статью отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» (см. Примечание 16).

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства за исключением зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год (см. Примечания 13, 24, 25).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года (см. Примечание 13).

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 14).

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы») с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 16).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными, общественными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 17).

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные свопы, а также валютные опционы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования (см. Примечание 31).

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 25).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости (см. Примечание 18).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи. Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в себя процентные доходы и расходы по всем комиссиям и сборам, уплаченным и полученным сторонами договора и составляющим неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (см. Примечание 22).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. Примечание 23).

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершению сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы и валютой представления финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет финансовых активов. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом :

- была уточнена форма раскрытия анализа кредитов по кредитному качеству;
- была уточнена классификация торговых ценных бумаг между категориями облигаций банков и облигаций государственных корпораций;
- операционный доход от реализации еврооблигаций выделен в отдельную строку в составе консолидированного отчета о совокупном доходе;
- расходы от снижения рыночной стоимости прочих нефинансовых активов выделены в отдельную строку в составе административных и прочих операционных расходов;
- была уточнена классификация средств клиентов между отраслями экономики;
- уточнена презентация дивидендов выплаченных в составе собственных средств консолидированного отчета о финансовом положении.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2014 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2014 г.
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>			
Накопленный убыток	(1 649 137)	(2 950 000)	(4 599 137)
Дивиденды выплаченные	(2 950 000)	2 950 000	–
<i>Консолидированный отчет о совокупном доходе</i>			
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам	–	3 600	3 600
Прочие операционные доходы	159 591	(3 600)	155 991
<i>Анализ кредитов по кредитному качеству</i>			
Стандартный портфель	25 526 543	(22 261)	25 504 282
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	227 430	227 430
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- без задержки платежа	–	57 415	57 415
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	82 857	82 857
- с задержкой платежа более 90 дней	751 765	(345 441)	406 324
<i>Торговые ценные бумаги, из них:</i>			
<i>не заложенные торговые ценные бумаги</i>			
- Облигации банков	3 189 513	(624 158)	2 565 355
- Облигации государственных корпораций	–	624 158	624 158
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>			
- Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов	–	2 325	2 325
- Прочее	172 039	(2 325)	169 714
<i>Распределение средств клиентов по отраслям экономики</i>			
- Прочее	1 133 677	(624 731)	508 946
- Логистика	–	319 518	319 518
- Консультационные услуги	2 074 780	278 284	2 353 064
- Торговля	1 983 235	13 648	1 996 883
- Услуги	–	13 281	13 281

Выполненные корректировки оказали воздействие на информацию, представленную в Примечании 8 «Торговые ценные бумаги», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 17 «Средства клиентов», Примечании 23 «Прочие операционные доходы», Примечании 24 «Административные и прочие операционные расходы», «Консолидированный отчет о финансовом положении», «Консолидированный отчет о совокупном доходе». На другие примечания корректировки не повлияли.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 56 102 тысячи рублей (2014 год: 76 044 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 41 460 тысяч рублей (2014 год: 54 116 тысяч рублей), соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

Оценка собственных зданий. Здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 13). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 134 550 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2015 г. (2014 год: 152 324 тысячи рублей).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 32.

Соглашение об опционе с правом покупки. 5 ноября 2014 г. между Банком и его контролирующим участником был заключен договор опциона, наделяющий участника правом выкупить контрольную долю в дочернем банке LBBW CZ a.s. По состоянию на дату заключения опциона Банк признал выбытие дочернего банка LBBW CZ a.s. в связи с утратой контроля. Расход от выбытия дочерней компании в связи с утратой контроля составил 555 971 тысяч рублей (Примечание 34).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей 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 надления 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 надления правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было платежей, основанных на акциях.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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

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

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

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

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

Поправка не применима к Группе, так как Группа не является частью и не ведет совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно, если не указано иное:

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(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. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	825 877	911 884
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 485 969	1 330 905
Расчетные счета в финансовых институтах	171 249	1 014 122
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 407 497	4 716 815
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 956 218	–
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	200 117
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 846 810	8 173 843

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2015 г. в основном представляют собой расчеты с Национальным клиринговым центром в сумме 109 772 тысяч рублей (2014 год: 978 936 тысяч рублей), расчеты с Национальным расчетным депозитарием в сумме 37 299 тысяч рублей (2014 год: 6 611 тысяч рублей), расчеты с платежными системами в сумме 24 114 тысяч рублей (2014 год: 19 628 тысяч рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских и иностранных банках, с контрактной процентной ставкой от 11,5% до 14,5% и со сроками погашения 11 и 19 января 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российском банке сроком на 13 дней по процентной ставке 21,5% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции российской компании справедливой стоимостью 270 649 тысяч рублей.

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Расчетные счета в финансовых институтах	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Кредиты, предоставлен- ные другим банкам с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денеж- ных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 485 969	-	-	-	1 485 969
- с рейтингом от А- А+	-	24 114	143 467	-	167 581
- с рейтингом от BBB- BBB+	-	109 772	2 812	-	112 584
- с рейтингом от В- ВВ+	-	-	371 301	2 956 218	3 327 519
- не имеющие рейтинга	-	37 363	889 917	-	927 280
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 485 969	171 249	1 407 497	2 956 218	6 020 933

По состоянию на 31 декабря 2015 г. контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с Национальным расчетным депозитарием.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим банкам-контрагентам составила 3 300 504 тысячи рублей (2014 год: 3 653 034 тысячи рублей), или 48% (2014 год: 45%) от общей суммы.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Расчетные счета в финансовых институтах	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Договоры обратного «репо» с кредитными организациями и сроком до 90 дней	Итого денеж- ных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 330 905	-	-	-	1 330 905
- с рейтингом от А- А+	-	19 627	148 833	-	168 460
- с рейтингом от BBB- BBB+	-	987 058	300 752	200 117	1 487 927
- с рейтингом от В- ВВ+	-	-	2 183 566	-	2 183 566
- не имеющие рейтинга	-	7 437	2 083 664	-	2 091 101
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 330 905	1 014 122	4 716 815	200 117	7 261 959

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с Национальным расчетным депозитарием.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 641 570	–
Облигации банков	1 633 043	2 565 355
Корпоративные облигации	1 471 003	1 189 803
Облигации государственных корпораций	566 405	624 158
Облигации субъектов РФ	96 993	117 550
Корпоративные акции	34 716	205 679
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	5 443 730	4 702 545
Облигации федерального займа (ОФЗ)	787 516	–
Корпоративные облигации	–	1 410 229
Облигации банков	–	806 132
Облигации субъектов РФ	–	74 616
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	787 516	2 290 977
Итого торговых ценных бумаг	6 231 246	6 993 522

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации субъектов РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговыми ценными бумагами не является коммерческим банком и, его деятельность регулируется специальным законодательством. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 787 516 тысяч рублей (2014 год: 2 290 977 тысяч рублей), которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок до 11 января 2016 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. торговые ценные бумаги, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 657 593 тысячи рублей (2014 год: 514 912 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 35.

Анализ не заложенных торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2016 г.	Январь 2020 г.	6,00	14,42
Облигации банков	Январь 2016 г.	Сентябрь 2016 г.	9,70	16,00
Корпоративные облигации	Февраль 2016 г.	Сентябрь 2018 г.	7,65	15,00
Облигации государственных корпораций	Июль 2016 г.	Октябрь 2016 г.	11,80	11,90
Облигации субъектов РФ	Ноябрь 2016 г.	Май 2017 г.	7,49	8,77

Анализ не заложенных торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Январь 2015 г.	Июль 2016 г.	7,60	12,30
Корпоративные облигации	Февраль 2015 г.	Февраль 2016 г.	7,65	10,70
Облигации государственных корпораций	Июль 2015 г.	Октябрь 2015 г.	7,65	8,55
Облигации субъектов РФ	Июнь 2015 г.	Май 2017 г.	7,49	9,02

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом BBB- BBB+	С рейтингом B- BB+	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 429 086	–	2 429 086
Облигации банков	–	1 633 043	1 633 043
Корпоративные облигации	255 904	1 215 099	1 471 003
Облигации государственных корпораций	–	566 405	566 405
Облигации субъектов РФ	–	96 993	96 993
Корпоративные акции	20 608	14 108	34 716
Итого торговых ценных бумаг	2 705 598	3 525 648	6 231 246

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С рейтингом BBB- BBB+	С рейтингом B- BB+	Итого
Облигации банков	2 537 150	834 337	3 371 487
Корпоративные облигации	1 413 350	1 186 682	2 600 032
Облигации государственных корпораций	624 158	-	624 158
Облигации субъектов РФ	-	192 166	192 166
Корпоративные акции	205 679	-	205 679
Итого торговых ценных бумаг	4 780 337	2 213 185	6 993 522

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые и долевыми ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Еврооблигации банков	10 008 915	2 884 343
Итого средств в других банках	10 008 915	2 884 343
За вычетом резерва под обесценение	(2 716)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	10 006 199	2 884 343

Еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенными крупными российскими банками.

На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 2 018 293 тысячи рублей (2014 год: 1 980 098 тысяч рублей) были переданы по договорам прямого РЕПО.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2015 год:

	2015 г.
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 716
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	2 716

Средства в других банках не имеют обеспечения.

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB- BBB+	1 769 536	2 221 104
- с рейтингом B- BB+	8 239 379	663 239
Итого средств в других банках	10 008 915	2 884 343

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 32. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Крупный бизнес	18 729 221	2 789 561
Средний бизнес	9 519 907	3 313 381
Малый бизнес	5 001 809	5 506 651
Кредиты физическим лицам	5 476 724	15 623 037
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	38 727 661	27 232 630
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(561 023)	(760 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	38 166 638	26 472 193

Портфели кредитов, выданные Группой, подразделяются на:

- ▶ Кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 2 миллиарда рублей);
- ▶ Кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 2 миллиарда рублей);
- ▶ Кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов рублей включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- ▶ Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 80 211 тысяч рублей (2014 год: 189 176 тысяч рублей).

10 Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями в сумме 11 865 644 тысяч рублей (2014 год: 412 188 тысяч рублей). На 31 декабря 2015 г. еврооблигации в сумме 6 904 108 тысяч рублей (2014 год: 412 188 тысяч рублей) были переданы по договорам прямого РЕПО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	54 455	139 557	(171 371)	36 134	58 775
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(60 294)	(108 327)	(168 621)
Списание кредитов за счет резерва	–	–	(88 909)	(659)	(89 568)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Обесценение на индивидуальной основе	–	57 926	104 376	73 630	235 932
Обесценение на совокупной основе	75 844	116 827	59 623	72 797	325 091
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	–	127 811	228 018	116 070	471 899

В 2015 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 985 880 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 168 621 тысяча рублей за 817 259 тысяч рублей.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 г.	17 904	72 187	416 545	176 705	683 341
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	3 485	(36 723)	73 359	44 097	84 218
Списание за счет резерва при продаже кредитов		(268)	(5 331)	(1 523)	(7 122)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	399 051	95 791	494 842
Обесценение на совокупной основе	21 389	35 196	85 522	123 488	265 595
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	–	–	423 751	122 845	546 596

В 2014 году Группа продала кредиты номинальной стоимостью 62 223 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 7 122 тысячи рублей за 55 101 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 4 656 229 тысяч рублей (2014 год: 12 895 192 тысячи рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленным по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2015 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 985 880 тысяч рублей (2014 год: 62 223 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы	12 836 688	33,1	1 055 323	3,9
Жилищное строительство	5 845 895	15,1	3 201 379	11,8
Физические лица	5 476 724	14,1	15 623 037	57,4
Производство	3 752 556	9,7	1 924 613	7,1
Торговая недвижимость	3 202 444	8,3	2 264 693	8,3
Оптовая торговля	3 171 368	8,2	1 094 631	4,0
Услуги	1 352 241	3,5	403 738	1,5
Сельскохозяйственная промышленность	812 554	2,1	—	—
Нефтегазовая промышленность	680 589	1,8	852 874	3,1
Инфраструктурное строительство	437 423	1,1	168 946	0,6
Транспорт и логистика	330 814	0,9	82 918	0,3
Складская недвижимость	263 985	0,7	67 056	0,2
Офисная недвижимость	240 193	0,6	101 776	0,4
Общественное питание	133 362	0,3	75 580	0,3
Розничная торговля	53 062	0,1	2 141	0,0
Телекоммуникации	24 492	0,1	83 166	0,3
Автодилеры	—	—	109 888	0,4
Прочее	113 271	0,3	120 871	0,4

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	38 727 661	100%	27 232 630	100%
--	-------------------	-------------	-------------------	-------------

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 26 168 063 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014 год: 11 854 510 тысяч рублей), или 68% (2014 год: 44%) от общей суммы кредитов клиентам.

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ По операциям на финансовых рынках – залог ценных бумаг, денежных средств;
- ▶ По кредитам юридическим лицам – залог недвижимости, прав требования и денежных средств, а также поручительства компаний холдинга и бенефициарных собственников;
- ▶ По кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств.

В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	15 946 442	2 282 599	1 110 471	1 702 445	21 041 957
<i>Кредиты обеспеченные</i>					
- денежными депозитами	53 972	628 480	356 749	–	1 039 201
- векселя Экспобанка	–	293 354	785 176	–	1 078 530
- ценными бумагами и долями в УК	177 450	611 678	771 108	–	1 560 236
- объектами движимого имущества	311 623	119 556	169 519	3 228 017	3 828 715
- объектами недвижимого имущества	1 817 610	5 584 240	1 759 269	546 262	9 707 381
- товарами в обороте	–	–	25 374	–	25 374
- права требования по инвестиционным контрактам	422 124	–	24 143	–	446 267
Итого кредитов и авансов клиентам	18 729 221	9 519 907	5 001 809	5 476 724	38 727 661

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 017 932	663 553	1 374 846	9 131 985	12 188 316
<i>Кредиты обеспеченные</i>					
- денежными депозитами	1 002 097	604 259	182 000	–	1 788 356
- векселя Экспобанка	–	50 000	37 934	–	87 934
- ценными бумагами и долями в УК	189 716	4 080	294 927	–	488 723
- объектами движимого имущества	131 418	211 598	64 484	5 835 467	6 242 967
- объектами недвижимого имущества	376 133	1 612 965	3 503 857	655 585	6 148 540
- товарами в обороте	–	–	39 805	–	39 805
- права требования по инвестиционным контрактам	72 265	166 926	8 798	–	247 989
Итого кредитов и авансов клиентам	2 789 561	3 313 381	5 506 651	15 623 037	27 232 630

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2015 году	-	25 128	285 596	25 939	336 663
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	-	-	-	7 978	7 978
- Стандартный портфель	6 863 577	9 366 968	4 445 406	5 105 933	25 781 884
- Еврооблигации	11 865 644	-	-	-	11 865 644
Итого непросроченных и необесцененных	18 729 221	9 392 096	4 731 002	5 139 850	37 992 169
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	42 789	161 991	204 780
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	58 813	58 813
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	42 789	220 804	263 593
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	-	-	81 850	-	81 850
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	127 811	22 646	-	150 457
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	658	-	658
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	122 864	116 070	238 934
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	127 811	228 018	116 070	471 899
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	18 729 221	9 519 907	5 001 809	5 476 724	38 727 661
За вычетом резерва под обесценение	(75 844)	(174 753)	(163 999)	(146 427)	(561 023)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 653 377	9 345 154	4 837 810	5 330 297	38 166 638

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2014 году	-	-	37 313	38 494	75 807
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	218 760	-	-	8 670	227 430
- Стандартный портфель	2 158 613	3 313 381	5 045 587	14 986 701	25 504 282
- Еврооблигации	412 188	-	-	-	412 188
Итого непросроченных и необесцененных	2 789 561	3 313 381	5 082 900	15 033 865	26 219 707
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	446 608	446 608
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	19 719	19 719
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	466 327	466 327
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	-	-	57 415	-	57 415
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	82 857	-	82 857
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	283 479	122 845	406 324
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	423 751	122 845	546 596
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 789 561	3 313 381	5 506 651	15 623 037	27 232 630
За вычетом резерва под обесценение	(21 389)	(35 196)	(484 573)	(219 279)	(760 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 768 172	3 278 185	5 022 078	15 403 758	26 472 193

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По кредитному портфелю Группой в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» сформирован резерв на покрытие убытков от идентифицированного обесценения, а также обесценения, которое произошло в отчетном периоде, однако по состоянию на конец отчетного периода еще не было идентифицировано. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В целях оценки уровня рисков кредитного портфеля, идентификации обесценения и определения величины резервов Группа руководствуется внутренними критериями обесценения, методиками оценки финансового положения контрагентов и формирования резервов в соответствии с МСФО.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам см. Примечание 32. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	142 782	526 430
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(10 020)	(36 286)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	132 762	490 144
За вычетом резерва под обесценение	(65 094)	(89 212)
Чистые инвестиции в лизинг	67 668	400 932

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение на 1 января	89 212	121 553
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(19 964)	(17 347)
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	(4 154)	(14 994)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря	65 094	89 212

В 2015 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 4 357 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 4 154 тысячи рублей за 203 тысячи рублей.

В 2014 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 14 996 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 14 994 тысячи рублей за 2 тысячи рублей.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	117 815	24 967	142 782
Неполученный доход по финансовому лизингу	(8 268)	(1 752)	(10 020)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	109 547	23 215	132 762

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	406 512	119 918	526 430
Неполученный доход по финансовому лизингу	(28 020)	(8 266)	(36 286)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	378 492	111 652	490 144

12 Инвестиционные ценные бумаги

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Корпоративные акции	1 196 284	1 070 779
Корпоративные облигации	381 204	–
Облигации российских банков	959 410	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 536 898	1 070 779

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом В- ВВ+	381 204	959 410	–	1 340 614
- не имеющие рейтинга	–	–	1 196 284	1 196 284
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	381 204	959 410	1 196 284	2 536 898

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долевых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные акции
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом BBB- BBB+	62 251
- не имеющие рейтинга	1 008 528
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 070 779

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы не было просроченных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями российских эмитентов и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 536 898 тысяч рублей. См. Примечание 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 1 070 779 тысяч рублей. См. Примечание 32.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Апрель 2016 г.	Июль 2016 г.	14,00	16,00
Корпоративные облигации	Март 2016 г.	Апрель 2016 г.	15,75	18,75

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа во втором полугодии 2014 года переклассифицировала часть обращающихся на активном рынке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения в связи с намерением держать данные бумаги до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	3 303 175	3 764 762
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	3 318 589	3 507 506
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в прочем совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	(188 917)	(223 678)
Процентные доходы	479 990	15 948
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(81 522)	(6 741)

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

	2015 г.	2014 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 974 293	163 718
Облигации российских банков	–	163 116
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 974 293	326 834
Облигации федерального займа (ОФЗ)	328 882	3 420 826
Облигации российских банков	–	17 102
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	328 882	3 437 928
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 303 175	3 764 762

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом BBB- BBB+	3 303 175	3 303 175
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 303 175	3 303 175

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB- BBB+	3 584 544	-	3 584 544
- с рейтингом B- BB+	-	180 218	180 218
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 584 544	180 218	3 764 762

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 328 882 тысячи рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 11 января 2016 г. Банком-контрагентом по договорам РЕПО на 31 декабря 2015 г. является Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 3 437 928 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 20 февраля 2015 г. Банком-контрагентом по большинству договоров РЕПО на 31 декабря 2014 г. является ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ».

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 2 084 154 тысячи рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 35.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2016 г.	Февраль 2019 г.	5,50	7,50

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2016 г.	Февраль 2019 г.	5,50	7,50
Облигации банков	Апрель 2015 г.	Апрель 2015 г.	9,40	9,40

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Группа «Экспобанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2015 г.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транс- портные средства	Улучше- ния арен- дованного имуще- ства	Оборудо- вание, не введенное в эксплуа- тацию	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2013 г.		1 467 531	624 209	82 601	24 916	28 430	3 372	2 231 059
Накопленная амортизация		-	(495 150)	(36 610)	(2 660)	(3 723)	-	(538 143)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.		1 544 823	28 473	35 679	25 186	1 880	2 541	1 638 582
Поступления		265	581	4 713	3 305	21 177	442	30 483
Выбытия		(27 700)	(48 333)	(1 822)	(2 436)	(516)	-	(80 807)
Реклассификация между категориями		-	684	268	-	-	(952)	-
Амортизационные отчисления	25	(30 951)	(23 802)	(7 195)	(3 218)	(462)	-	(65 628)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		63	56 247	887	893	249	-	58 339
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		37 261	-	-	-	-	-	37 261
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		-	(10)	-	-	-	-	(10)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		1 523 761	13 840	32 530	23 730	22 328	2 031	1 618 220
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 г.		1 523 761	540 655	79 873	28 934	25 481	2 031	2 200 735
Накопленная амортизация		-	(526 815)	(47 343)	(5 204)	(3 153)	-	(582 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		1 523 761	13 840	32 530	23 730	22 328	2 031	1 618 220
Приобретение дочернего банка		683 322	10 355	19 626	611	-	-	713 914
Поступления		-	93	2 458	12 276	8 074	50	22 951
Выбытия		(43 843)	(43 091)	(3 557)	(7 148)	(669)	-	(98 308)
Реклассификация между категориями		-	351	128	-	-	(479)	-
Амортизационные отчисления	25	(39 009)	(15 877)	(9 485)	(3 863)	(540)	-	(68 774)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		710	40 149	1 092	1 020	169	-	43 140
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		(98 464)	-	-	-	-	-	(98 464)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(4 519)	-	-	-	-	-	(4 519)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		2 021 958	5 820	42 792	26 626	29 362	1 602	2 128 160
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 г.		2 021 958	508 363	98 528	34 673	32 886	1 602	2 698 010
Накопленная амортизация		-	(502 543)	(55 736)	(8 047)	(3 524)	-	(569 850)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		2 021 958	5 820	42 792	26 626	29 362	1 602	2 128 160

13 Основные средства (продолжение)

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 31 декабря 2015 г. и по состоянию на 31 декабря 2014 г. включены приобретенное офисное и компьютерное оборудование и мебель, требующие дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данные активы подлежат переводу в соответствующие категории.

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2015 г. включает сумму 469 411 тысяч рублей (2014 год: 567 874 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы 1 552 547 тысяч рублей (2014 год: 955 887 тысяч рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Здания по переоцененной стоимости в отчете о финансовом положении	2 021 958	1 523 761
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(469 411)	(567 874)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	1 552 547	955 887

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		81 584
Стоимость		
Остаток на начало периода		436 758
Поступления		8 980
Выбытия		(45 869)
Остаток на конец периода		399 869
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		355 174
Амортизационные отчисления	25	49 927
Выбытия		(45 805)
Остаток на конец периода		359 296
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		40 573
Стоимость		
Остаток на начало периода		399 869
Поступления		8 494
Выбытия		(223 406)
Остаток на конец периода		184 957
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		359 296
Амортизационные отчисления	25	13 777
Выбытия		(223 406)
Остаток на конец периода		149 667
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		35 290

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2015 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2015 года нематериальные активы в сумме 8 494 тысяч рублей были приобретены за денежные средства (2014 год: 8 980 тысяч рублей).

15 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Требования к Агентству по страхованию вкладов		1 055 315	–
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		123 901	84 388
Гарантийные депозиты		13 000	10 000
Производные финансовые инструменты	31	–	4 928
Прочее		1 656	5 021
Итого прочих финансовых активов		1 193 872	104 337

По состоянию на 31 декабря 2015 г. расчеты с Агентством по страхованию вкладов в сумме 1 055 315 тысяч рублей представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России.

15 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с Master Card International в сумме 109 324 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 84 388 тысяч рублей) и страховые депозиты с VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в сумме 14 577 тысяч рублей..

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к Агенству по страхованию вкладов	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- с рейтингом А- А+	-	109 324	-	-	109 324
- с рейтингом ВВВ- ВВВ+	-	-	13 000	-	13 000
- с рейтингом В- ВВ+	-	14 577	-	-	14 577
- не имеющие рейтинга	1 055 315	-	-	1 656	1 056 971
Итого прочих финансовых активов	1 055 315	123 901	13 000	1 656	1 193 872

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Гарантийные депозиты	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- с рейтингом А- А+	-	84 388	-	-	84 388
- не имеющие рейтинга	4 928	-	10 000	5 021	19 949
Итого прочих финансовых активов	4 928	84 388	10 000	5 021	104 337

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы не было просроченных средств в составе прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15 Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	120 378	–
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	51 614	45 643
Инвестиционная недвижимость	45 960	–
Безнадежная дебиторская задолженность	8 757	7 378
Предоплата по налогам	7 197	30 076
Предоплата за услуги	4 025	5 152
Прочее	32 236	817
За вычетом резерва под обесценение по безнадежной дебиторской задолженности	(8 757)	(7 378)
Итого прочих нефинансовых активов	261 410	81 688

В течение 2015 года Группа получила имущество в собственность за неплатежи в объеме 295 382 тысяч рублей. В последствии Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 145 985 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение на 1 января	7 378	61 774
Создание резерва под обесценение в течение года	1 379	407
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	–	(54 803)
Резерв под обесценение на 31 декабря	8 757	7 378

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	6 347 482	3 988 799
Депозиты других банков	2 628 660	754 612
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 052 817	2 554 294
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 023 652	4 482 404
Итого средств других банков	13 052 611	11 780 109

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 2 503 232 тысяч рублей (2014 год: 65 405 тысяч рублей) со сроком погашения с января 2016 года по ноябрь 2016 года (2014 год: в январе 2015 года) и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 9,75% (2014 год: 2,50%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства банков включали обязательства в сумме 6 347 482 тысяч рублей (2014 год: 3 988 799 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения с января 2016 года по апрель 2016 года (2014 год: в январе 2015 года) и с контрактными процентными ставками от 1,14% до 2,71% (2014 год: 0,70% и 17,20%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 1 006 585 тысяч рублей (2014 год: 3 833 315 тысяч рублей) представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований по кредитам физических лиц. См. Примечание 10.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2015 г.	2014 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	95 509	12 851
- Срочные депозиты	1 050	56 258
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 460 077	3 811 964
- Срочные депозиты	10 938 853	8 641 973
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 054 003	2 773 563
- Срочные вклады	27 521 949	15 962 462
Итого средств клиентов	44 071 441	31 259 071

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 575 952	67,1	18 736 025	59,9
Строительство	2 938 836	6,7	2 943 474	9,4
Нефтегазовая промышленность	2 825 416	6,4	—	—
Торговля	2 604 664	5,9	1 996 883	6,5
Финансовые услуги	1 219 310	2,8	2 325 891	7,5
Производство	985 220	2,2	529 972	1,7
Консультационные услуги	889 548	2,0	2 353 064	7,5
Недвижимость	719 916	1,6	1 021 634	3,3
Логистика	549 053	1,2	319 518	1,0
Горнодобывающая промышленность	425 385	1,0	35 225	0,1
Транспорт	290 627	0,7	245 490	0,8
Услуги	127 280	0,3	13 281	—
Некоммерческие организации	115 406	0,3	104 344	0,3
Реклама и СМИ	94 828	0,2	59 648	0,2
Пищевая промышленность	80 820	0,2	43 540	0,1
Телекоммуникации	38 358	0,1	22 136	0,1
Прочее	590 822	1,3	508 946	1,6
Итого средств клиентов	44 071 441	100%	31 259 071	100%

На 31 декабря 2015 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 113 190 тысяч рублей (2014 год: 263 429 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 218 576 тысяч рублей (2014 год: 7 597 849 тысяч рублей) или 19% (2014 год: 24%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 202 265 тысяч рублей (2014 год: 1 646 955 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 160 901 тысяча рублей (2014 год: 1 636 356 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Производные финансовые инструменты	31	1 045	66 229
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		148	9 758
Расчеты по конверсионным операциям		–	5 268
Итого прочих финансовых обязательств		1 193	81 255

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	123 534	81 863
Резерв по обязательствам кредитного характера	68 381	32 642
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	56 428	64 693
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	43 016	65 468
Прочее	22 942	7 326
Итого прочих нефинансовых обязательств	314 301	251 992

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	32 642	20 088
Создание резерва под обесценение в течение года	35 739	12 554
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	68 381	32 642

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Векселя	1 565 686	164 008
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 290 580	1 276 365
Депозитные сертификаты	169 846	161 531
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 026 112	1 601 904

По состоянию на 31 декабря 2015 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 290 580 тысяч рублей (2014 год: 1 276 365 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 291 032 тысячи рублей (2014 год: 1 275 601 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 г. (2014 год: 3 июля 2016 г.), купонный доход 12,5% (2014 год: 11,5%).

20 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,00 % годовых и сроком погашения в апреле 2021 года Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2015 года амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 452 835 тысяч рублей.

21 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (2014 год: 10 413 412 тысяч рублей).

На собрании участников, состоявшемся в декабре 2014 года, Банк объявил дивиденды за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., в размере 2 950 000 тысяч рублей. Дивиденды между участниками были распределены пропорционально размеру их долей.

В 2015 году Группа не распределяла прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

22 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4 992 409	4 200 686
Средства в других банках	763 945	166 179
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342 788	41 669
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 629	215 751
	6 300 771	4 624 285
Долговые торговые ценные бумаги	559 930	559 315
Итого процентных доходов	6 860 701	5 183 600
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 814 025	1 146 284
Срочные депозиты юридических лиц	885 168	511 305
Срочные депозиты других банков	663 185	666 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 604	191 225
Текущие/расчетные счета	135 295	23 997
Итого процентных расходов	3 707 277	2 539 681
Чистые процентные доходы	3 153 424	2 643 919

Процентный доход за 2015 год включает процентные доходы в сумме 50 287 тысяч рублей (2014 год: 10 241 тысяча рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	201 424	42 350
- Расчетные операции	187 896	190 732
- Кассовые операции	39 281	53 095
- Операции с пластиковыми картами	30 296	27 775
- Доход от оказания консультационных и информационных услуг	9 722	4 382
- Прочее	40 177	66 906
Итого комиссионных доходов	508 796	385 240
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	57 345	59 740
- Операции с пластиковыми картами	9 814	11 552
- Кассовые операции	5 622	7 232
- Прочее	4 542	5 532
Итого комиссионных расходов	77 323	84 056
Чистый комиссионный доход	431 473	301 184

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров	216 028	–
Доход от выбытия имущества	71 097	35 033
Дисконт по приобретенным правам требования	29 732	16 505
Доход от операционной аренды	21 565	45 741
Доход от изменения стоимости финансового инструмента	–	50 441
Прочее	18 165	8 271
Итого прочих операционных доходов	356 587	155 991

В 2015 году Группа проводила сделки по приобретению прав требований у кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2015 г. доход, полученный Группой в виде дисконта по приобретенным правам требования, составил 29 732 тысячи рублей (2014 год: 16 505 тысяч рублей).

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала		1 315 067	851 357
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов		119 210	2 325
Расходы на аренду		115 717	117 979
Взносы в государственную систему страхования вкладов		91 306	46 171
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		90 198	81 762
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		86 605	4 884
Амортизация основных средств	13	68 774	65 628
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		57 685	42 007
Телекоммуникационные и информационные услуги		37 557	27 200
Страхование		29 844	15 683
Расходы, связанные с охранными услугами		23 567	16 974
Профессиональные услуги		15 522	12 492
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	13 777	49 927
Рекламные и маркетинговые услуги		7 776	6 419
Прочее		288 915	169 714
Итого административных и прочих операционных расходов		2 361 520	1 510 522

25 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 207 239 тысяч рублей (2014 год: 133 264 тысяч рублей), из которых 143 571 тысяч рублей (2014 год: 107 286 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	59 363	33 580
Расходы по отложенному налогу на прибыль	335 446	401 464
Расходы по налогу на прибыль за год	394 809	435 044

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	55 075	29 451
Переоценка зданий	(19 693)	7 452
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	35 382	36 903

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налоγοобложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Прибыль/(убыток) до налоγοобложения	2 304 901	2 039 482
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (20%)	460 980	407 896
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоγοоблагаемую базу:</i>		
- Расходы, не уменьшающие налоγοоблагаемую базу	20 174	40 147
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(12 450)	(11 193)
- Доходы, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(2 226)
- Прочие постоянные разницы	21 146	64 191
Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций, за вычетом финансового результата от выбытия дочерних компаний	(95 041)	(63 771)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	394 809	435 044

26 Налог на прибыль (продолжение)

У Группы существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 387 457 тысяч рублей (2014 год: 291 796 тысяч рублей). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		
после 31 декабря 2021 г.	(1 405 362)	(1 387 905)
после 31 декабря 2023 г.	(71 073)	(71 073)
после 31 декабря 2025 г.	(460 850)	-
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(1 937 285)	(1 458 978)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 9% (2014 год: 9%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	Восстановле- но/(отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановле- но/(отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(261 189)	21 789	19 693	(45 113)	(264 820)
Нематериальные активы	16 706	(4 086)	-	-	12 620
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	22 799	21 420	-	-	44 219
Кредиты и авансы клиентам	54 088	(337 969)	-	-	(283 881)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 757)	(13 628)	-	-	(65 385)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19 144	(19 797)	-	-	(653)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(24 251)	(40 604)	(55 075)	-	(119 930)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(5 155)	-	-	(5 155)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	17 716	53 474	-	-	71 190
Средства в банках	(149 215)	(167 419)	-	-	(316 634)
Средства банков	4 687	(4 687)	-	-	-
Средства клиентов	14 775	(14 775)	-	-	-
Выпущенные ценные бумаги	3 957	47 542	-	-	51 499
Прочие активы	21 572	38 222	-	-	59 794
Субординированные еврооблигации выпущенные	-	(5 434)	-	-	(5 434)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	291 796	95 661	-	-	387 457
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(19 172)	(335 446)	(35 382)	(45 113)	(435 113)
Признанный отложенное налоговое обязательство	(19 172)	(335 446)	(35 382)	(45 113)	(435 113)
Итого отложенное налогообложение	(19 172)	(335 446)	(35 382)	(45 113)	(435 113)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группы в 2015 году.

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе собственных средств	31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(267 597)	13 860	(7 452)	(261 189)
Нематериальные активы	28 075	(11 369)	-	16 706
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(41 385)	64 184	-	22 799
Кредиты и авансы клиентам	46 157	7 931	-	54 088
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31 388)	(20 369)	-	(51 757)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 975	(22 831)	-	19 144
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 200	(29 451)	(24 251)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	10 340	7 376	-	17 716
Средства в банках		(149 215)		(149 215)
Средства банков	-	4 687	-	4 687
Средства клиентов	-	14 775	-	14 775
Выпущенные ценные бумаги	1 287	2 670	-	3 957
Прочие финансовые и нефинансовые активы	33 209	(11 637)	-	21 572
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	598 522	(306 726)	-	291 796
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	419 195	(401 464)	(36 903)	(19 172)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	419 195	(401 464)	(36 903)	(19 172)
Итого отложенное налогообложение	419 195	(401 464)	(36 903)	(19 172)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2014 году (см. Примечание 4).

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и автокредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью раз в год;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов</i>				
- Процентные доходы	2 445 167	285 998	3 818 081	6 549 246
- Комиссионные доходы	897 200	23 752	–	920 952
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(275 473)	646 786	(371 313)	–
Итого доходов	3 066 894	956 536	3 446 768	7 470 198
<hr/>				
Процентные расходы	(1 050 386)	(1 931 948)	(713 358)	(3 695 692)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(34 098)	(21 492)	(31 406)	(86 996)
Амортизационные отчисления	(80 539)	(43 594)	(45 635)	(169 768)
Комиссионные расходы	(23 390)	6 804	(18 113)	(34 699)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	326 796	326 796
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	57 922	57 922
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	177 641	177 641
Административные и прочие операционные расходы	(783 544)	(424 114)	(443 966)	(1 651 624)
Результаты сегмента	1 094 937	(1 457 808)	2 756 649	2 393 778
<hr/>				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 962 863	5 628 191	43 088 385	71 679 439
<hr/>				
Итого обязательств отчетных сегментов	(17 095 405)	(29 784 591)	(15 701 991)	(62 581 987)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов</i>				
- Процентные доходы	1 493 486	217 008	3 540 621	5 251 115
- Комиссионные доходы	370 680	39 886	5 987	416 553
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(578 786)	1 763 335	(1 184 549)	-
Итого доходов	1 285 380	2 020 229	2 362 059	5 667 668
<hr/>				
Процентные расходы	(560 272)	(1 209 518)	(821 967)	(2 591 757)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(52 130)	(2 911)	(120 035)	(175 076)
Амортизационные отчисления	(48 534)	(26 270)	(27 500)	(102 304)
Комиссионные расходы	(22 717)	10 723	(12 466)	(24 460)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	272 372	272 372
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	881 282	881 282
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(405 381)	(405 381)
Административные и прочие операционные расходы	(631 761)	(341 957)	(357 964)	(1 331 682)
Результаты сегмента	(30 034)	450 296	1 770 400	2 190 662

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	14 025 137	15 720 992	22 035 094	51 781 223
<hr/>				
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 798 937)	(18 482 229)	(13 817 008)	(45 098 174)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Прибыль по отчетным сегментам	2 393 778	2 190 662
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	475 203	–
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(70 151)	121 807
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	88 608	9 229
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	(137 202)	(49 487)
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	41 311	56 604
Амортизация комиссионных доходов	(278 366)	(24 692)
Амортизация нематериальных активов	21 354	(10 731)
Прочее	(150 266)	(112 417)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	(79 368)	(141 493)
Прибыль до налогообложения	2 304 901	2 039 482

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 23 («Комиссионные доходы и расходы») и Примечании 24 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

28 Управление финансовыми рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы.

Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает стратегию управления рисками, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за уровнем риска и эффективным функционированием системы управления рисками в Группе.

Правление

Правление ответственно за реализацию стратегии управления рисками. Правление утверждает риск-аппетит Группы (политики в области управления рисками) и осуществляет контроль за уровнем риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками (продолжение)

Служба управления рисками

Подразделения риск-менеджмента, входящие в состав Службы управления рисками Группы, ответственны за осуществление следующих функций:

- ▶ разработка методологии управления рисками;
- ▶ идентификация рисков;
- ▶ оценка рисков / независимый контроль оценки рисков;
- ▶ реализация мер контроля рисков, включая контроль соблюдения стратегии и политик Группы в области управления рисками и подготовку отчетности об уровне риска.

Отчеты об уровне риска формируются на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) и оперативно доводятся до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

Службу управления рисками курирует член Правления Группы, подотчетный напрямую Председателю Правления Группы.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Руководители бизнес-подразделений ответственны за внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы. Сотрудники бизнес-подразделений Группы, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска и возвратность средств, размещенных Группой по инициированным ими операциям.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярные проверки процессов управления рисками на предмет их достаточности и выполнения данных процессов подразделениями Группы. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	6 859 527	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 281 950	623 454
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 636 349	525 722
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 905 557	8 242 920
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	45 838	127 811
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	18 729 221	9 519 907
За вычетом резерва под обесценение	(75 844)	(174 753)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 653 377	9 345 154

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	152 233	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	–	389 177
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	514 374	549 537
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	2 122 954	2 374 667
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 789 561	3 313 381
За вычетом резерва под обесценение	(21 389)	(35 196)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 768 172	3 278 185

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинги 7, 8, 9

Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8 и 9, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевых и долговых инструментов, обращающихся в России:

- ▶ Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.
- ▶ Применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или захеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.
- ▶ Использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.
- ▶ Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Ценовой риск

Ценовой риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка ценового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов ценового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Уровень VAR по портфелю долевых ценных бумаг на 31 декабря 2015 г. составляет 3 819 тысяч рублей (2014 год: 13 996 тысяч рублей).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 40,00% (2014 год: укрепление на 28,54%)	88 150	88 150	14 791	14 791
Ослабление доллара США на 13,00% (2014 год: ослабление на 28,54%)	(28 637)	(28 637)	(14 791)	(14 791)
Укрепление евро на 43,00% (2014 год: укрепление на 29,58%)	28 439	28 439	7 011	7 011
Ослабление евро на 15,00% (2014 год: ослабление на 29,58%)	(9 917)	(9 917)	(7 011)	(7 011)
Укрепление чешских крон на 43,00% (2014 год: укрепление на 29,58%)	75 179	75 179	46 442	46 442
Ослабление чешских крон на 15,00% (2014 год: ослабление на 29,58%)	(26 046)	(26 046)	(46 442)	(46 442)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;

Уровень VAR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2015 г. составляет 2 504 559 тысяч рублей (2014 год: 738 519 тысяч рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группой заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2013 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 г. согласно этому договору были блокированы торговые ценные бумаги в сумме 657 593 тысячи рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 2 084 154 тысячи рублей (2014 год: торговые ценные бумаги в сумме 514 912 тысячи рублей). На 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. овердрафт не был использован Группой. См. Примечания 8, 35.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	6 527 802	5 866 661	709 341	–	13 103 804
Средства клиентов	13 496 393	12 626 872	10 194 787	10 139 033	46 457 085
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 180 237	355 734	484 782	1 336 284	3 357 037
Прочие финансовые обязательства	1 193	–	–	–	1 193
Субординированные еврооблигации выпущенные	29 153	29 153	58 306	1 982 409	2 099 021
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 234 778	18 878 420	11 447 216	13 457 726	65 018 140

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	7 837 792	4 158 674	–	–	11 996 466
Средства клиентов	10 788 310	3 271 859	6 996 410	13 437 819	34 494 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 203	204 356	1 432 694	47 643	1 688 896
Прочие финансовые обязательства	81 255	–	–	–	81 255
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 711 560	7 634 889	8 429 104	13 485 462	48 261 015

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2015 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 846 810	-	-	-	-	6 846 810
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	296 002	-	-	-	-	296 002
Торговые ценные бумаги	6 231 246	-	-	-	-	6 231 246
Средства в других банках	10 006 199	-	-	-	-	10 006 199
Кредиты и авансы клиентам	13 250 438	4 289 096	3 650 853	14 133 485	2 842 766	38 166 638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24 771	24 492	6 572	11 833	-	67 668
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 340 616	-	-	-	1 196 282	2 536 898
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	93 786	64 917	940 615	2 203 857	-	3 303 175
Прочие финансовые активы	1 193 872	-	-	-	-	1 193 872
Итого финансовых активов	39 283 740	4 378 505	4 598 040	16 349 175	4 039 048	68 648 508
Обязательства						
Средства других банков	6 521 843	5 851 411	679 357	-	-	13 052 611
Средства клиентов	13 473 368	12 233 934	9 650 108	8 714 031	-	44 071 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 179 864	283 193	471 136	527 460	564 459	3 026 112
Прочие финансовые обязательства	1 193	-	-	-	-	1 193
Субординированные еврооблигации выпущенные	-	-	-	-	1 452 835	1 452 835
Итого финансовых обязательств	21 176 268	18 368 538	10 800 601	9 241 491	2 017 294	61 604 192
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	18 107 472	(13 990 033)	(6 202 561)	7 107 684	2 021 754	7 044 316
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 г.	18 107 472	4 117 439	(2 085 122)	5 022 562	7 044 316	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 173 843	-	-	-	-	8 173 843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320 511	-	-	-	-	320 511
Торговые ценные бумаги	6 993 522	-	-	-	-	6 993 522
Средства в других банках	2 884 343	-	-	-	-	2 884 343
Кредиты и авансы клиентам	546 870	5 195 659	5 640 980	9 529 483	5 559 201	26 472 193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38 754	175 095	95 754	90 899	430	400 932
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 251	-	-	-	1 008 528	1 070 779
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	180 218	-	3 584 544	-	3 764 762
Прочие финансовые активы	104 337	-	-	-	-	104 337
Итого финансовых активов	19 124 431	5 550 972	5 736 734	13 204 926	6 568 159	50 185 222
Обязательства						
Средства других банков	7 816 950	3 963 159	-	-	-	11 780 109
Средства клиентов	10 764 251	3 188 207	6 405 230	8 484 171	2 417 212	31 259 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 200	130 112	1 424 195	43 397	-	1 601 904
Прочие финансовые обязательства	81 255	-	-	-	-	81 255
Итого финансовых обязательств	18 666 656	7 281 478	7 829 425	8 527 568	2 417 212	44 722 339
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	457 775	(1 730 506)	(2 092 691)	4 677 358	4 150 947	5 462 883
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	457 775	(1 272 731)	(3 365 422)	1 311 936	5 462 883	-

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

В 2015 году и в 2014 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

Еврооблигации, классифицированные в состав кредитов клиентам и средств в других банках, отнесены в категорию «до востребования и менее одного месяца», так как Группа может в течение короткого промежутка времени использовать данный финансовый актив для целей привлечения финансирования.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2015 и 2014 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

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

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов 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 участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

29 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	6 650 679	5 445 968
Основной капитал	6 650 679	5 445 968
Дополнительный капитал	3 350 023	1 974 694
Итого капитал	10 000 702	7 420 662
Активы, взвешенные с учетом риска	71 377 002	49 494 104
Н1.1, %	9,5	11,3
Н1.2, %	9,5	11,3
Н1.0, %	14,0	15,0

30 Условные обязательства

Условия ведения деятельности. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

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

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

В 2015 году Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

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

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	86 809	97 206
От 1 до 5 лет	103 113	91 423
Итого обязательств по операционной аренде	189 922	188 629

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

В 2015 году Группа оказывала услуги торгового финансирования для корпоративных клиентов. Данные относительно выданных гарантий и выпущенных аккредитивов относятся к этому виду бизнеса.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Гарантии выданные	6 815 336	1 582 790
Импортные аккредитивы выданные	24 202	142 205
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(68 381)	(32 642)
Итого обязательств кредитного характера	6 771 157	1 692 353

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. По состоянию на 31 декабря 2015 г. справедливая стоимость гарантий составила 215 358 тысяч рублей (2014 год: 59 225 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 113 190 тысяч рублей (2014 год: 263 429 тысячи рублей). См. Примечание 17.

30 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 488 208 тысяч рублей (2014 год: 264 606 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Российские рубли	6 747 218	1 540 178
Доллары США	–	140 510
Евро	23 939	–
Чешские кроны	–	11 665
Итого	6 771 157	1 692 353

31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.		2014 г.			
	Условная или контрактная сумма	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Условная или контрактная сумма	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>Форвардные операции:</i>						
- покупка долларов США за рубли	–	–	–	3 416 985	–	(66 130)
- покупка рублей за доллары США	–	–	–	258 091	4 928	–
- покупка евро за рубли	148 359	–	(840)	6 933	–	(99)
- покупка долларов США за евро	224 700	–	(205)	–	–	–
Итого производных финансовых инструментов	373 059	–	(1 045)	3 682 009	4 928	(66 229)

На 31 декабря 2015 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 0 тысяч рублей (2014 год: 4 928 тысяч рублей) и обязательство в размере 1 045 тысяч рублей (2014 год: 66 229 тысяч рублей). (См. Примечания 15 и 18).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 846 810	6 863 099	16 289	8 173 843	8 173 843	-
- Наличные денежные средства	825 877	825 877	-	911 884	911 884	-
- Расчетные счета в финансовых институтах	171 249	171 249	-	1 014 122	1 014 122	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 485 969	1 485 969	-	1 330 905	1 330 905	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 407 497	1 407 497	-	4 716 815	4 716 815	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 956 218	2 972 507	16 289	-	-	-
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	-	-	200 117	200 117	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	296 002	296 002	-	320 511	320 511	-
Средства в других банках	10 006 199	10 591 513	585 314	2 884 343	2 821 220	(63 123)
- Еврооблигации	10 006 199	10 591 513	585 314	2 884 343	2 821 220	(63 123)
Кредиты клиентам	38 166 638	37 396 074	(770 564)	26 472 193	26 367 944	(104 249)
- Крупный бизнес	18 653 377	18 207 547	(445 830)	2 768 172	3 070 381	302 209
- Средний бизнес	9 345 154	9 338 959	(6 195)	3 278 185	3 139 834	(138 351)
- Малый бизнес	4 837 810	4 746 696	(91 114)	5 022 078	5 015 235	(6 843)
- Физическим лицам	5 330 297	5 102 872	(227 425)	15 403 758	15 142 494	(261 264)
Финансовый лизинг	67 668	67 668	-	400 932	400 932	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 303 175	3 318 589	15 414	3 764 762	3 507 506	(257 256)
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 303 175	3 318 589	15 414	3 584 544	3 329 304	(255 240)
- Облигации банков	-	-	-	180 218	178 202	(2 016)
Прочие финансовые активы	1 193 872	1 193 872	-	99 409	99 409	-
Требования к Агентству по страхованию вкладов	1 055 315	1 055 315	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	123 901	123 901	-	84 388	84 388	-
Гарантийные депозиты	13 000	13 000	-	10 000	10 000	-
Прочее	1 656	1 656	-	5 021	5 021	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	59 880 364	59 726 817	(153 547)	42 115 993	41 691 365	(424 628)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

	2015 г.			2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	13 052 611	13 062 706	(10 095)	11 780 109	11 763 809	16 300
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 023 652	1 023 652	-	4 482 404	4 482 404	-
- Депозиты других банков	2 628 660	2 638 350	(9 690)	754 612	754 791	(179)
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 347 482	6 347 482	-	3 988 799	3 988 799	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 052 817	3 053 222	(405)	2 554 294	2 537 815	16 479
Средства клиентов	44 071 441	44 739 965	(668 524)	31 259 071	31 194 126	64 945
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	95 509	95 509	-	12 851	12 851	-
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	1 050	1 050	-	56 258	56 258	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3 460 077	3 460 077	-	3 811 964	3 811 964	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	10 938 853	10 984 762	(45 909)	8 641 973	8 015 489	626 484
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 054 003	2 054 003	-	2 773 563	2 773 563	-
- Срочные вклады физических лиц	27 521 949	28 144 564	(622 615)	15 962 462	16 524 001	(561 539)
Прочие финансовые обязательства	148	148	-	9 758	9 758	-
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	148	148	-	9 758	9 758	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 026 112	3 150 892	(124 779)	1 601 904	1 776 394	(174 490)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 452 835	1 452 674	161	-	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	61 603 147	62 406 385	(803 237)	44 650 842	44 744 087	(93 245)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2015 г.			2014 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	3 416 314	2 027 416	-	2 986 358	1 716 187	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 641 570	-	-	-	-	-
- Облигации банков	821 074	811 969	-	1 250 761	1 314 594	-
- Корпоративные облигации	508 499	962 504	-	1 073 086	116 717	-
- Облигации государственных корпораций	392 307	174 098	-	456 832	167 326	-
- Облигации субъектов РФ	18 148	78 845	-	-	117 550	-
- Корпоративные акции	34 716	-	-	205 679	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	787 516	-	-	1 328 070	962 907	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	787 516	-	-	-	-	-
- Облигации банков	-	-	-	373 831	432 301	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	954 239	455 990	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
- Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	74 616	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2	485 026	2 051 870	62 251	-	1 008 528
- Корпоративные облигации	-	381 204	-	-	-	-
- Корпоративные акции	2	-	1 196 282	62 251	-	1 008 528
- Облигации российских банков	-	103 822	855 588	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4 928	-
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	-	-	-	-	4 928	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 203 832	2 512 442	2 051 870	4 376 679	2 684 022	1 008 528
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 890 592	-	2 972 507	8 173 843	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	10 591 513	-	-	2 821 220
Кредиты клиентам	-	-	37 396 074	-	-	26 367 944
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 318 589	-	-	3 507 506	-	-
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	7 209 181	-	50 960 094	11 681 349	-	29 189 164
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	1 045	-	-	66 229	-
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	-	1 045	-	-	66 229	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1 045	-	-	66 229	-
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства ЦБ РФ и других банков	-	-	13 062 706	-	-	11 763 809
Средства клиентов	-	-	44 739 965	-	-	31 194 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 150 892	-	-	1 776 394
Субординированные еврооблигации выпущенные	-	1 452 674	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 452 674	60 953 563	-	-	44 734 329

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В 2015 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 557 215 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации.

В 2015 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 611 730 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ.

В 2014 году был осуществлен перевод ряда торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 706 159 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, из которых 452 442 тысяч рублей заложены по договорам РЕПО.

(в) 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 31 декабря 2015 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 008 528	193 282	855 588	(5 528)	2 051 870

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 31 декабря 2014 г.
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	(214 699)	361 898	3 369 251	(2 507 922)	1 008 528

Представленные в таблицах выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи расходов за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и статьи расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2015 г.	2014 г.
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	2,8% в год	0,6%-8,9% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупный бизнес	5,9%-13,8% в год	2,3%-18,3% в год
Средний бизнес	9,4%-16,4% в год	9,7%-16,1% в год
Малый бизнес	8,4%-16,4% в год	10,7%-16,1% в год
Кредиты физическим лицам	8,3%-24,2% в год	10,3%-24,8% в год
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0% в год
- Депозиты других банков	0,3%-11,4% в год	2,7%-15,6% в год
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0,3%-10,5% в год	15,6% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты юридических лиц	0,2%-10,8% в год	1,7%-14,4% в год
- Срочные вклады физических лиц	1,1%-9,3% в год	4,9%-12,3% в год

33 Операции со связанными сторонами

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

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	359 074	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 196 284	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 10,5%-18,0%)	80 214	23 047	–	18
Прочие нефинансовые активы	–	259	181	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0%-10,0%)	–	–	2 719 531	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-15,0%)	1 712 731	271 608	635 083	39 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	89 631	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	1 452 835	–
Прочие нефинансовые обязательства	7 000	28 213	48	36

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	4 994	12 076	52
Процентные расходы	(118 793)	(24 515)	(87 316)	(2 384)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение выданных кредитов	–	90	5 260	10
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	190	267	49 300	66
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(124 081)	(44 955)	(331 513)	(2 166)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	807	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(30 026)	–
Расходы за вычетом доходов от реализации кредитов клиентам и другим банкам	–	–	–	–
Расход от выбытия дочерней компании	–	–	–	–
Комиссионные доходы	1 944	662	3 302	77
Комиссионные расходы	–	–	(515)	–
Прочие операционные доходы	–	19	1 945	–
Административные и прочие операционные расходы	(40 122)	(303 125)	(12 405)	(5 289)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	93 131	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	270 645	52 223	315 147	16 186
Прочие условные обязательства	1 997	11 178	–	148

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 640	24 355	601 146	–
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 637	52 856	570 230	778

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	2 190 432	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 008 528	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	–	51 525	263 825	776
Прочие нефинансовые активы	–	297	139	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,5%)	–	–	415 536	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-18,0%)	1 547 481	282 714	259 761	29 741
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 9,0%)	–	–	800 000	–
Прочие финансовые обязательства	–	5 268	10 065	–
Прочие нефинансовые обязательства	5 366	16 674	9	75

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16 687	4 296	42 487	135
Процентные расходы	(66 751)	(33 638)	(103 162)	(1 359)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение выданных кредитов	709	9	(5 178)	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	298	275	27 818	51
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(503 703)	(54 964)	69 791	(15 942)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 278 880	24 006	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	28 988	-
Расходы за вычетом доходов от реализации кредитов клиентам и другим банкам	(1 918)	-	-	-
Расход от выбытия дочерней компании	555 971	-	-	-
Комиссионные доходы	5 065	580	15 046	146
Комиссионные расходы	(596)	-	(2 731)	-
Прочие операционные доходы	3	14	1 640	-
Административные и прочие операционные расходы	(31 868)	(217 928)	(12 787)	(4 301)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	-	-	166 094	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	387 585	101 710	1 133 317	114 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 314	7 763	166

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	19 655	40 058	3 257 395	3 064
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	206 191	30 917	3 003 038	3 617

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	287 663	213 389
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 410	7 544
Итого	295 073	220 933

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

34 Объединение бизнеса

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей ООО «МАК-банк», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ООО «МАК-банк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является потребительское, ипотечное и коммерческое кредитование, дилерские операции с ценными бумагами, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, эмиссия пластиковых карт и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ООО «МАК-банк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ООО «МАК-банк» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении ООО «МАК-банк»:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	613 517
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	90 772
Средства в кредитных организациях	12 702
Торговые ценные бумаги	3 351
Кредиты клиентам	1 242 803
Основные средства	932 886
Прочие активы	60 077
Итого активов	2 956 108
Обязательства	
Средства банков	10 532
Средства клиентов	1 993 212
Отложенное налоговое обязательство	45 113
Прочие обязательства	31 131
Итого обязательств	2 079 988
Итого идентифицируемые чистые активы	876 120
Переданное вознаграждение	200 917
Прекращение признания ранее существовавших отношений	200 000
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(876 120)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	(475 203)

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Прекращение признания ранее существовавших отношений в размере 200 000 тысяч рублей представлено денежными средствами, переданными дочерней компании в качестве займа. Справедливая стоимость финансового обязательства соответствует его балансовой стоимости.

20 марта 2015 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ООО «МАК-банк» к ООО «Экспобанк». 22 июня 2015 г. ООО «МАК-банк» был присоединен к Банку.

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляет 1 242 803 тысячи рублей. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 1 089 692 тысячи рублей. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляла 198 264 тысячи рублей.

Анализ денежных потоков при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	613 517
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(400 917)
Чистый денежный приток	212 600

1 сентября 2014 г. Банк приобрел 100% голосующих акций LBBW Bank CZ a.s. LBBW Bank CZ a.s является современным универсальным коммерческим банком, который предоставляет услуги для корпоративных и частных клиентов, а также в сферах международного банковского дела, инвестиционного бизнеса и работы на финансовых рынках. Банк работает на рынке банковских услуг Чехии с 1991 года. Модель банка подразумевает предоставление клиентам полного спектра продуктов и услуг.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания LBBW Bank CZ a.s.	Коммерческий банк	Чешская Республика

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств LBBW Bank CZ a.s. на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении LBBW Bank CZ a.s.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		6 653 683
Производные финансовые активы		412 216
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		380
Кредиты и авансы клиентам		33 804 308
Основные средства и Нематериальные активы		1 586 606
Прочие активы		130 197
Итого активов		42 587 390
Обязательства		
Производные финансовые обязательства		662 707
Средства кредитных организаций		1 759 701
Средства клиентов		33 207 763
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 710 857
Субординированные займы		922 312
Резервы		5 141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		70 828
Прочие обязательства		273 372
Итого обязательств		38 612 681
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании		3 974 709
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций		(874 824)
Итого переданное возмещение		3 099 885

Банк признал долю в убытке дочернего банка LBBW CZ a.s. за период владения в размере 49 487 тысяч рублей. Изменение справедливой стоимости чистых активов LBBW CZ a.s. за период владения составило 341 272 тысяч рублей.

34 Объединение бизнеса (продолжение)

5 ноября 2014 года между Банком и его контролирующим участником был заключен договор опциона, наделяющий участника правом выкупить контрольную долю в дочернем банке LBBW CZ a.s. По состоянию на дату заключения опциона Банк признал выбытие дочернего банка LBBW CZ a.s. в связи с утратой контроля. Финансовый результат от выбытия дочернего банка LBBW CZ. представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)

Группа выбытия, предназначенная для продажи	(4 268 654)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 371 411
Совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка	341 272

Убыток от выбытия дочерней компании **(555 971)**

Итого убыток от выбытия дочерней компании **(555 971)**

В декабре Банк продал участникам 12 332 акций LBBW CZ a.s., учитываемых в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых на момент продажи составила 4 001 788 тысяч рублей за 4 001 788 тысяч рублей. При этом нереализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами был переклассифицирован из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков в размере 1 302 886 тысяч рублей.

Финансовый результат, от приобретения LBBW CZ a.s., утраты контроля и продажи Банком инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил:

(В тысячах российских рублей)

Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	874 824
Убыток от выбытия дочерней компании	(555 971)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 302 886
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	(49 487)
Прочий доход	50 441
Расходы от переоценки чешской кроны привлеченной для сделки	(1 192 321)

Итого **430 372**

Ниже представлена информация об оттоке денежных средств от приобретения и выбытия дочерней компании:

(В тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты, уплаченные при приобретении дочерней компании	(3 099 885)
Приобретенные денежные средства и их эквиваленты дочерней компании	6 653 683
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	3 553 798
Выбывшие денежные средства при выбытии дочерней компании	(8 181 488)
Денежное вознаграждение, полученное от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 001 788

Чистый денежный отток **(625 902)**

35 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

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

	Прим.	2015 г.		2014 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Торговые ценные бумаги	8, 16	787 516	738 955	2 290 977	2 105 871
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12, 16	328 882	311 361	3 437 928	2 570 094
Средства в других банках	9, 16	2 018 293	1 758 672	1 980 098	1 526 729
Кредиты клиентам	10, 16	6 904 108	6 591 311	412 188	361 079
Итого		10 038 799	9 400 299	8 121 191	6 563 773

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиторская задолженность по договорам прямого РЕПО в сумме 1 116 398 тысяч рублей (2014 год: 5 728 905 тысяч рублей) представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок до 11 января 2016 г. (2014 год: в срок до 14 января 2015 г.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. торговые ценные бумаги в сумме 657 593 тысячи рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 2 084 154 тысячи рублей (2014 год: торговые ценные бумаги в сумме 514 912 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2014 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. овердрафт не был использован Группой.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 296 002 тысячи рублей (2014 год: 320 511 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

36 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2015 г.	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	80 211	(80 211)	–
Итого	80 211	(80 211)	–
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(9 400 299)	9 400 299	–
Прочие финансовые инструменты	(1 045)	–	(1 045)
Итого	(9 401 344)	9 400 299	(1 045)
2014 г.			
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	389 243	(389 243)	–
Прочие финансовые инструменты	4 928	(4 928)	–
Итого	394 171	(394 171)	–
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(6 543 093)	6 543 093	–
Прочие финансовые инструменты	(66 229)	4 928	(61 301)
Итого	(6 609 322)	6 548 021	(61 301)

37 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 финансовыми рисками»

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода		В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	По истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 846 810	–	6 846 810	8 173 843	–	8 173 843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	296 002	–	296 002	320 511	–	320 511
Торговые ценные бумаги	6 231 246	–	6 231 246	6 993 522	–	6 993 522
Средства в других банках	10 006 199	–	10 006 199	2 884 343	–	2 884 343
Кредиты и авансы клиентам	21 190 387	16 976 251	38 166 638	11 123 554	15 348 639	26 472 193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	55 835	11 833	67 668	309 603	91 329	400 932
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 536 898	–	2 536 898	1 070 779	–	1 070 779
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	1 099 318	2 203 857	3 303 175	180 218	3 584 544	3 764 762
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	266 495	–	266 495	2 435	–	2 435
Прочие финансовые активы	1 193 872	–	1 193 872	104 337	–	104 337
Прочие нефинансовые активы	215 450	45 960	261 410	81 688	–	81 688
Основные средства	–	2 128 160	2 128 160	–	1 618 220	1 618 220
Нематериальные активы	–	35 290	35 290	–	40 573	40 573
Итого активы	49 938 512	21 401 351	71 339 863	31 244 833	20 683 305	51 928 138
Обязательства						
Средства других банков	13 052 611	–	13 052 611	11 780 109	–	11 780 109
Средства клиентов	35 357 410	8 714 031	44 071 441	20 357 688	10 901 383	31 259 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 934 193	1 091 919	3 026 112	1 558 507	43 397	1 601 904
Отложенное налоговое обязательство	–	435 113	435 113	–	19 172	19 172
Прочие финансовые обязательства	1 193	–	1 193	81 255	–	81 255
Прочие нефинансовые обязательства	314 301	–	314 301	251 992	–	251 992
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 452 835	1 452 835	–	–	–
Итого обязательства	50 659 708	11 693 898	62 353 606	34 029 551	10 963 952	44 993 503

38 События после окончания отчетной даты

Участниками ООО «Экспобанк» было принято решение о приобретении Банком у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (Генеральная лицензия Банка России № 2594). Банком были получены необходимые одобрения от Центрального Банка России. Закрытие сделки завершилось в апреле 2016 года.

В настоящий момент Группа производит оценку справедливой стоимости активов и обязательств «Королевский Банк Шотландии» ЗАО и расчет гудвила, связанного с приобретением дочернего банка, в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединение бизнеса». Ожидается, что величина гудвила будет раскрыта в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО за первое полугодие 2016 года.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 97 листов

