

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Торговые ценные бумаги	24
9	Средства в других банках	25
10	Кредиты и авансы клиентам	27
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36
12	Прочие финансовые активы	38
13	Прочие активы	39
14	Основные средства	42
15	Средства других банков	43
16	Средства клиентов	43
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	44
18	Прочие финансовые обязательства	45
19	Субординированные депозиты	46
20	Акционерный капитал и нераспределенная прибыль	46
21	Процентные доходы и расходы	48
22	Комиссионные доходы и расходы	48
23	Административные и прочие операционные расходы	49
24	Налог на прибыль	49
25	Прибыль на акцию	51
26	Дивиденды	52
27	Сегментный анализ	52
28	Управление финансовыми рисками	59
29	Управление капиталом	78
30	Условные обязательства	79
31	Передача финансовых активов	82
32	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	83
33	Раскрытие информации о справедливой стоимости	83
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	87
35	Операции со связанными сторонами	89
36	События после отчетной даты	91

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее 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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитному, операционному, рыночному, процентному



Аудиторское заключение (продолжение)

- рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

4 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация

М. Ю. Богомолова
М. Ю. Богомолова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000194),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
Банк «Возрождение».

Свидетельство о государственной регистрации № 1439
выдано Центральным Банком Российской Федерации
12 апреля 1991 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700540680,
выдано 17 декабря 2002 года.

Российская Федерация, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4,
стр. 1, 101000.

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992
года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 года за № 1027700148431.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	31 263	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 122	1 865
Торговые ценные бумаги	8	5 349	13 203
Средства в других банках	9	3 408	1 167
Кредиты и авансы клиентам	10	157 454	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	11 789	8 871
Прочие финансовые активы	12	1 814	1 417
Прочие активы	13	4 525	5 434
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	365	373
Основные средства	14	5 317	3 210
Отложенный налоговый актив	24	1 482	1 036
ИТОГО АКТИВЫ		223 888	227 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	19 811	19 116
Средства клиентов	16	169 658	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	7 433	6 073
Прочие финансовые обязательства	18	491	647
Прочие обязательства		554	501
Субординированные депозиты	19	3 730	3 563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		201 677	204 118
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	250	250
Эмиссионный доход	20	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	20	12 003	15 792
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		766	456
Фонд переоценки основных средств	14	1 886	-
ИТОГО КАПИТАЛ		22 211	23 804
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		223 888	227 922

Утверждено и подписано 4 апреля 2016 года.

К. В. Басманов
Председатель Правления



Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	21	23 735	20 255
Процентные расходы	21	(13 675)	(10 469)
Чистые процентные доходы		10 060	9 786
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(9 451)	(3 192)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		609	6 594
Комиссионные доходы	22	4 571	4 720
Комиссионные расходы	22	(765)	(756)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		198	(145)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		805	(58)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(333)	468
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		140	3
Прочие операционные доходы		348	361
Административные и прочие операционные расходы	23	(9 146)	(9 364)
Восстановление резерва / (Резерв) под обязательства кредитного и не кредитного характера	18	49	(92)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(1 023)	(238)
Убыток от переоценки основных средств	14	(182)	-
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(4 729)	1 493
Налог на прибыль	24	954	(289)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(3 775)	1 204
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение фонда переоценки	24	411	286
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	24	(101)	(38)
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки	14	2 358	-
- Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	24	(472)	-
Прочий совокупный доход за год		2 196	248
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ГОД		(1 579)	1 452
Базовый и разводненный (убыток) / прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Группы (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции	25	(151)	48

Примечания на страницах с 5 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

		Прим. капитал	Акционер- ный	Эмиссион- ный доход	Фонд переоцен- ки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Фонд переоцен- ки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2014 года			250	7 306	208	-	14 602	22 366
Прибыль за год			-	-	-	-	1 204	1 204
Прочий совокупный доход за год			-	-	248	-	-	248
Итого совокупный доход за год			-	-	248	-	1 204	1 452
Объявленные дивиденды	26		-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2014 года			250	7 306	456	-	15 792	23 804
Убыток за год			-	-	-	-	(3 775)	(3 775)
Прочий совокупный доход за год	14		-	-	310	1 886	-	2 196
Итого совокупный доход за год			-	-	310	1 886	(3 775)	(1 579)
Объявленные дивиденды	26		-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2015 года			250	7 306	766	1 886	12 003	22 211

Банк «Возрождение» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 558	20 213
Проценты уплаченные		(14 010)	(10 534)
Комиссии полученные		4 572	4 707
Комиссии уплаченные		(792)	(803)
Чистые доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами		35	(34)
Чистые доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		805	(58)
Прочие полученные операционные доходы		407	305
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(9 116)	(8 984)
Уплаченный налог на прибыль		(81)	(255)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 378	4 557
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам в Банке России		743	(85)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам		8 972	(3 827)
Чистый прирост по средствам в других банках		(1 955)	(62)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(10 894)	4 125
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(215)	11
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		751	(158)
Чистый прирост по средствам других банков		704	9 402
Чистое снижение по средствам клиентов		(10 742)	(4 657)
Чистое снижение по прочим заемным средствам		-	(3 000)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		1 392	(4 232)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(66)	215
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		36	(114)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(5 896)	2 175
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(11 998)	(9 818)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		10 685	8 875
Приобретение основных средств	14	(310)	(471)
Выручка от реализации основных средств		21	76
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		392	261
Выручка от реализации инвестиционного имущества		-	12
Дивиденды полученные		16	3
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 194)	(1 062)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных депозитов		-	243
Погашение субординированных депозитов		-	(958)
Погашение фондирования от международного финансового института	15	(379)	(631)
Дивиденды уплаченные	26	(14)	(14)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(393)	(1 360)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 119	6 543
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(4 364)	6 296
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	35 627	29 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	31 263	35 627

Примечания на страницах с 5 по 91 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 1», ЗАО «ИАВ 2», ЗАО «ИАВ 3» и ООО «ИАВ 4», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. 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 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 53 филиала (2014 г.: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области. По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала Банка составила 6 010 человек (2014 г.: 6 516 человек).

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

Основатель и предыдущий основной акционер Банка г-н Д. Л. Орлов скончался 5 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года наследство было открыто. Во втором полугодии 2015 года семья Орловых приняла решение о продаже контрольного пакета акций в пользу «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды).

Таким образом, основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года является «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды), с долей в общем объеме обыкновенных акций 52,73%. Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н А. Н. Ананьев. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Д. Н. Ананьев.

По состоянию на 31 декабря 2015 года акционерами Банка также являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53
Пичугов Виктор Александрович	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	7,61
Орлов Николай Дмитриевич	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	12,15

В связи со сменой основного акционера Банка в ноябре 2015 года был избран новый состав Совета Директоров Банка, Председателем Правления Банка назначен г-н К. В. Басманов.

В декабре 2015 года Совет Директоров утвердил персональные составы Комитета по аудиту, Комитета по кадрам и вознаграждениям, Комитета по стратегии, Комитета по проблемным активам, Комитета по интеграции.

1 Введение (продолжение)

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Смена основного акционера предполагает ряд изменений в бизнес-модели и стратегии развития Банка. Дополнительная информация представлена в Примечании 36.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %
ЗАО «ИАВ 1»	Москва	0
ЗАО «ИАВ 2»	Москва	0
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	0
ООО «ИАВ 4»	Москва	0
ООО «Возрождение-Финанс»	Москва	100
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 30). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку предназначенных для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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 – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, 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.

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 консолидированного 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 в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, 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 «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) 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 заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила 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.

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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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 консолидированного 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 нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 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 составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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 другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие обязательства».

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, 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.

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. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной 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 приведенной 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 или 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 на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это не занимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Запасы. Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения, относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации выполняется восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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. 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 обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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, предназначенным для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, предназначенным для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все 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.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного бумага 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 или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Основные средства. Основные средства, за исключением операционной недвижимости, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка

Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

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

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Нематериальные активы	20%.

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их поднесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

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 составе прибыли или убытка 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. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные облигации, обеспеченные залладными. Выпущенные облигации, обеспеченные залладными, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные пакетом залладных. Выпущенные облигации, обеспеченные залладными, отражаются по амортизированной стоимости, подлежат погашению по мере оплаты по залладным и могут быть погашены досрочно.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Группы погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации 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 в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная 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.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце 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 консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно определить величину обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение величины акционерного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ставки процента, 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.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу Банка России 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 Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные 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 не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

	2015	2014
Рубль/1 доллар США	72,8827	56,2584
Рубль/1 евро	79,6972	68,3427

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы во внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме 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 руководителю Группы, принимающему операционные решения. 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.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения. См. Примечание 28.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и принимает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 796 миллионов рублей (2014 г.: 722 миллиона рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

5 Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долгой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевы инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевы инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Денежные средства в кассе	10 388	14 878
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	965	1 739
- других стран	14 306	10 885
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 604	8 125
Итого денежных средств и их эквивалентов	31 263	35 627

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

	2015		2014	
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспонден- тские счета и депозиты «овернайт» в банках	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспонден- тские счета и депозиты «овернайт» в банках
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>				
- Банк России	5 604	-	8 125	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	9 476	-	1 349
- с рейтингом от A- до A+	-	1 010	-	9 144
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 477	-	700
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 199	-	672
- с рейтингом от B- до B+	-	18	-	-
- не имеющие рейтинга	-	91	-	759
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	5 604	15 271	8 125	12 624

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

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 13 930 миллионов рублей, или 92% (2014 г.: 11 357 миллионов рублей, или 90%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	1 057	71
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(1 057)	(71)
Неденежная операционная деятельность	-	-

Дополнительная информация о не денежных операциях представлена в Примечании 13, в котором дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные еврооблигации	4 898	8 109
Корпоративные облигации	445	466
Еврооблигации РФ	-	4 252
Облигации субъектов РФ	-	376
Итого долговых ценных бумаг	5 343	13 203
Корпоративные акции	6	-
Итого торговых ценных бумаг	5 349	13 203

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации РФ	Облигации субъектов РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BB- до BB+	4 898	445	-	-	5 343
Итого долговых торговых ценных бумаг	4 898	445	-	-	5 343

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации РФ	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7 827	4 252	466	376	12 921
- с рейтингом от BB- до BB+	111	-	-	-	111
- с рейтингом от B- до B+	171	-	-	-	171
Итого торговых ценных бумаг	8 109	4 252	466	376	13 203

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

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими и зарубежными компаниями и банками и свободно обращающиеся на международных рынках.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2016	Октябрь 2016	5,0%	7,5%	1,8%	3,1%
Корпоративные облигации	Сентябрь 2016	Сентябрь 2016	11,7%	11,7%	12,2%	12,2%

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2015	Октябрь 2016	4,3%	8,3%	5,7%	9,6%
Еврооблигации РФ	Апрель 2015	Март 2030	3,6%	7,5%	3,2%	6,2%
Корпоративные облигации	Февраль 2015	Март 2015	8,2%	8,4%	14,1%	16,7%
Облигации субъектов РФ	Июнь 2015	Июнь 215	7,0%	7,0%	12,2%	12,2%

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года торговые ценные бумаги в сумме 3 201 миллион рублей (2014 г.: 9 219 миллионов рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с обязательством обратного выкупа с Банком России. См. Примечание 15 и 31.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Торговые ценные бумаги используются Группой в основном для управления риском ликвидности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлены в Примечании 28.

9 Средства в других банках

(в миллионах российских рублей)	2015	2014
Краткосрочные депозиты в других банках	2 209	242
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 199	925
Итого средств в других банках	3 408	1 167

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	410	410
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 000	789	1 789
- с рейтингом от BB- до BB+	1 004	-	1 004
- не имеющие рейтинга	205	-	205
Итого средств в других банках	2 209	1 199	3 408

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	316	316
- с рейтингом от A- до A+	-	609	609
- с рейтингом от B- до B+	142	-	142
- не имеющие рейтинга	100	-	100
Итого средств в других банках	242	925	1 167

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

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в соответствии с требованиями платежных систем, Группа разместила на их счетах в банках-нерезидентах, расположенных в Великобритании, страховые депозиты в сумме 1 199 миллионов рублей по ставке LIBOR для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2014 г.: 925 миллионов рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные кредиты – крупные	51 071	54 519
Корпоративные кредиты – средние и малые	69 637	69 423
Ипотечные кредиты	35 938	31 870
Другие кредиты физическим лицам	16 733	14 339
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	173 379	170 151
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 925)	(14 432)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	157 454	155 719

Корпоративные кредиты подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупные – свыше 750 миллионов рублей, средние и малые 750 миллионов рублей и менее.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2011 – 2015 годах ипотечные кредиты в сумме 8 739 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение), по состоянию на 31 декабря 2014 года – 7 135 миллионов рублей (за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечания 17 и 31.

Группа относит к категории «неработающие кредиты» кредиты, имеющие просроченный платеж по основной сумме долга и/или процентам более чем на 90 дней.

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты – крупные	5 422	(3 997)	1 425	73,7%
Корпоративные кредиты – средние и малые	7 353	(6 288)	1 065	85,5%
Ипотечные кредиты	547	(475)	72	86,8%
Другие кредиты физическим лицам	787	(777)	10	98,7%
Итого неработающие кредиты	14 109	(11 537)	2 572	81,8%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены неработающие кредиты по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные	7 517	(7 517)	-	100,0%
Корпоративные кредиты – средние и малые	3 564	(2 817)	747	79,0%
Ипотечные кредиты	245	(243)	2	99,2%
Другие кредиты физическим лицам	553	(533)	20	96,4%
Итого неработающие кредиты	11 879	(11 110)	769	93,5%

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

	Корпара- тивные кредиты – крупные	Корпара- тивные кредиты – средние и малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	8 964	4 529	330	609	14 432
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 711	5 262	208	547	9 728
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	(2 719)	(1 405)	(1)	(2)	(4 127)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(3 924)	-	-	(184)	(4 108)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	6 032	8 386	537	970	15 925

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 277 миллионов рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние и малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	7 602	3 963	261	547	12 373
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 362	1 951	69	212	3 594
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года	-	(1 038)	-	(1)	(1 039)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	(347)	-	(149)	(496)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	8 964	4 529	330	609	14 432

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года отличаются от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением резерва по кредитам, ранее списанным как безнадежные, в размере 402 миллиона рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015				2014			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	52 671	30	1 507	9	46 209	27	939	6
Производство	39 856	23	6 208	39	47 977	28	5 012	35
Торговля	27 357	16	3 578	22	27 874	16	1 986	14
Строительство	11 290	7	2 240	14	12 525	7	1 632	11
Государственные и муниципальные учреждения	10 571	6	92	1	1 129	1	9	-
Недвижимость	8 993	5	460	3	10 398	6	2 088	14
Сельское хозяйство	7 598	4	441	3	6 284	4	82	1
Финансы	3 636	2	104	1	1 636	1	287	2
Транспорт и связь	3 599	2	1 000	6	5 321	3	2 178	15
Прочее	7 808	5	295	2	10 798	7	219	2
Итого	173 379	100	15 925	100	170 151	100	14 432	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 3 585 миллионов рублей (2014 г.: 5 575 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 15 и 30.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 2 966 миллионов рублей, права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России (2014 г.: 1 579 миллионов рублей). См. Примечания 15 и 30.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы было 33 крупных заемщика, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 51 071 миллион рублей, или 29% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 35 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 54 519 миллионов рублей, или 32% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Раскрытие кредитов корпоративного и розничного портфелей по кредитному качеству было изменено в целях более информативного представления об уровне резервирования в разрезе классов кредитов и категорий качества. Сравнительная информация за 2014 год представлена в новом формате.

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	36 410	(556)	35 854	1,5%
Кредиты, по которым были выявлены признаки обесценения, но которые не являются обесцененными	6 576	(993)	5 583	15,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 463	(462)	1 001	31,6%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1 200	(25)	1 175	2,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	986	(882)	104	89,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 232	(270)	962	21,9%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	3 204	(2 845)	359	88,8%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 085	(4 484)	3 601	55,5%
Итого корпоративные кредиты – крупные	51 071	(6 033)	45 038	11,8%
Корпоративные кредиты – средние и малые				
Кредиты, по которым не были выявлены признаки обесценения	60 226	(1 191)	59 035	2,0%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 114	(643)	471	57,7%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	69	(8)	61	11,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	748	(201)	547	26,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	127	(54)	73	42,5%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	1 788	(1 197)	591	66,9%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 225	(751)	474	61,3%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	4 340	(4 340)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	9 411	(7 194)	2 217	76,4%
Итого корпоративные кредиты – средние и малые	69 637	(8 385)	61 252	12,0%
Итого корпоративные кредиты	120 708	(14 418)	106 290	11,9%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты – крупные				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения	38 827	(822)	38 005	2,1%
Кредиты, по которым были выявлены признаки обесценения, но которые не являются обесцененными	6 483	(315)	6 168	4,9%
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	1 232	(226)	1 006	18,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	460	(84)	376	18,3%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	7 517	(7 517)	-	100,0%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	9 209	(7 827)	1 382	85,0%
Итого корпоративные кредиты – крупные	54 519	(8 964)	45 555	16,4%
Корпоративные кредиты – средние и малые				
Кредиты, по которым не были выявлены признаки обесценения	63 885	(968)	62 917	1,5%
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	416	(174)	242	41,8%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	69	(39)	30	56,5%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	277	(157)	120	56,6%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	1 212	(374)	838	30,9%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	637	(326)	311	51,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1 180	(744)	436	63,1%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	1 747	(1 747)	-	100,0%
Итого обесцененные кредиты	5 538	(3 561)	1 977	64,3%
Итого корпоративные кредиты – средние и малые	69 423	(4 529)	64 894	6,5%
Итого корпоративные кредиты	123 942	(13 493)	110 449	10,9%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	34 725	(36)	34 689	0,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	567	(5)	562	0,9%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	99	(21)	78	21,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	0,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	258	(186)	72	72,1%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	96	(96)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	193	(193)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	35 938	(537)	35 401	1,5%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 583	(31)	13 552	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	236	(44)	192	18,6%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	105	(55)	50	52,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	55	(40)	15	72,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	117	(110)	7	94,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	216	(216)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	279	(279)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	14 591	(775)	13 816	5,3%
Автокредиты				
- непросроченные	120	-	120	0,0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	13	(1)	12	7,7%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	0,0%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	0,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	0,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1	(1)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	34	(34)	-	100,0%
Итого автокредитов	168	(36)	132	21,4%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 782	(5)	1 777	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	31	(5)	26	16,1%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	13	(6)	7	46,2%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	8	(6)	2	75,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	19	(16)	3	84,2%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	35	(35)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	86	(86)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 974	(159)	1 815	8,1%
Итого других кредитов физическим лицам	16 733	(970)	15 763	5,8%
Итого кредитов физическим лицам	52 671	(1 507)	51 164	2,9%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	31 035	(64)	30 971	0,2%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	570	(10)	560	1,8%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	20	(13)	7	65,0%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	40	(38)	2	95,0%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	51	(51)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	154	(154)	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов	31 870	(330)	31 540	1,0%
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	11 519	(15)	11 504	0,1%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	187	(9)	178	4,8%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	27	(14)	13	51,9%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	28	(17)	11	60,7%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	59	(50)	9	84,7%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	88	(79)	9	89,8%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	206	(206)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	12 114	(390)	11 724	3,2%
Автокредиты				
- непросроченные	213	-	213	0%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	1	-	1	0%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	1	-	1	0%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	1	(1)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	35	(35)	-	100,0%
Итого автокредитов	251	(36)	215	14,3%
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 756	(6)	1 750	0,3%
- с просрочкой платежа менее 30 дней	34	(4)	30	11,8%
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	9	(4)	5	44,4%
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	11	(7)	4	63,6%
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	19	(17)	2	89,5%
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	27	(27)	-	100,0%
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	118	(118)	-	100,0%
Итого кредитов по банковским картам	1 974	(183)	1 791	9,3%
Итого других кредитов физическим лицам	14 339	(609)	13 730	4,1%
Итого кредитов физическим лицам	46 209	(939)	45 270	2,0%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения. У Группы нет просроченных, но не обесцененных кредитов.

В розничном кредитном портфеле сумма просроченной задолженности менее 30 дней, как правило, гасится в течение следующего месяца после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма просроченной задолженности менее 30 дней по ипотечным и другим кредитам физическим лицам составила 847 миллионов рублей, из которых 89% было погашено в течение следующего месяца (2014 г.: 792 миллиона рублей, из которых 82% было погашено в течение следующего месяца). Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения портфеля, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Расчет резерва на индивидуальной основе проводится по крупным кредитам, имеющим признаки обесценения, а также по кредитам, находящимся под наблюдением профильных подразделений Группы и имеющим признаки обесценения.

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов, по которым на индивидуальной основе не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание отраслевую принадлежность заемщиков.

Группа оценивает резерв под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов кредитования на основании исторической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Группой, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком.

В дополнение к вышесказанному Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

В зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика в качестве обеспечения кредитов по банковским картам принимается страхование жизни и трудоспособности заемщиков. Группа также может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные кредиты – крупные	5 414	4 000
Корпоративные кредиты – средние и малые	1 758	1 567
Другие кредиты физическим лицам	-	-

Ипотечные кредиты не включены в таблицу выше, так как Группа не предоставляет подобные кредиты без залогового обеспечения. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	4 713	7 670
Корпоративные еврооблигации	3 936	217
Еврооблигации РФ	1 762	-
Муниципальные облигации	186	74
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 597	7 961
Корпоративные акции	1 192	910
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 789	8 871

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации РФ	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 914	-	-	-	3 914
- с рейтингом от BB- до BB+	799	3 936	1 762	186	6 683
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 713	3 936	1 762	186	10 597

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 899	217	-	5 116
- с рейтингом от BB- до BB+	2 771	-	74	2 845
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 670	217	74	7 961

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими и зарубежными компаниями и банками и свободно обращающиеся на международных рынках.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Январь 2016	Апрель 2017	7,7%	17,0%	10,4%	13,8%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2016	Апрель 2017	3,8%	5,7%	3,3%	4,8%
Еврооблигации РФ	Апрель 2017	Апрель 2017	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%
Муниципальные облигации	Июнь 2016	Июнь 2016	7,0%	7,0%	10,9%	10,9%

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Март 2015	Сентябрь 2044	7,7%	12,2%	7,8%	18,4%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2015	Апрель 2017	5,1%	8,1%	5,7%	9,6%
Муниципальные облигации	Июль 2015	Июль 2015	8,8%	8,8%	10,7%	10,7%

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 1 477 миллион рублей (2014 г.: –) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с обязательством обратного выкупа с Банком России. См. Примечание 15 и 31.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Дебиторская задолженность	760	76
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	729	844
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	320	492
Прочее	5	5
Итого прочих финансовых активов	1 814	1 417

Прочие финансовые активы не просрочены, не обесценены и не имеют обеспечения.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов.

13 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Запасы	5 267	4 353
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	425	483
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	288	272
Предоплаты	282	404
Инвестиционное имущество	62	961
Прочее	399	444
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	6 723	6 917
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 833)	(1 110)
Итого прочих активов	4 890	5 807

Для оперативного управления портфелем активов, полученных в счет исполнения обязательств по предоставленным кредитам, в Группе функционирует отдельное структурное подразделение – Департамент по работе с непрофильными активами, задачами которого являются организация работы по заключению сделок с имуществом, определение наиболее эффективных направлений и форм работы с имуществом, привлечение независимых экспертов и оценщиков для определения реальной стоимости имущества, анализ рынка сбыта с целью привлечения потенциальных покупателей и арендаторов имущества.

Запасы представляют собой объекты недвижимости, оборудование, имущественные права, полученные Группой при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в течение более чем двенадцати месяцев после конца года.

Инвестиционное имущество МСФО (IAS 40) включает нежилые здания и земельные участки, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдаются в операционную аренду или удерживаются до момента повышения их стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	961	1 189
Поступления	-	-
Реклассификации/Выбытия	(898)	(319)
Амортизация	(1)	(1)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение в течение года	(8)	92
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	54	961

13 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость инвестиционного имущества составила 118 миллионов рублей (2014 г.: 1 130 миллионов рублей). Для определения справедливой стоимости специализированной оценочной компанией использовался метод сравнительного подхода. В рамках использования сравнительного подхода специализированной оценочной компанией был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации были использованы интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости и прочая информация.

Арендный доход от инвестиционного имущества составил 7 миллионов рублей (2014 г.: 4 миллиона рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 7 миллионов рублей (2014 г.: 7 миллионов рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оценкой, коммунальных и иных платежей, а также амортизационные отчисления. По инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода в 2015 году, прямых операционных расходов не было понесено (2014 г.: прямых операционных расходов не было понесено).

Портфель активов, предназначенных для продажи МСФО (IFRS 5), состоит из объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2016 года.

Материальные активы, полученные Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в консолидированный отчет о движении денежных средств. См. Примечание 7.

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

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционное имущество	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1 000	110	-	1 110
Отчисления резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 021	(6)	8	1 023
Выбытия	(204)	(96)	-	(300)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(52)	52	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	1 765	60	8	1 833

13 Прочие активы (продолжение)

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

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционное имущество	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	765	25	92	882
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	263	(25)	-	238
Выбытия	(10)	-	-	(10)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(110)	110	-	-
Перевод в запасы	92	-	(92)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	1 000	110	-	1 110

14 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		2 346	778	3 124
Стоимость на 1 января 2014 года				
Остаток на начало года		2 940	3 642	6 582
Поступления		74	397	471
Выбытия		(29)	(371)	(400)
Стоимость на конец года		2 985	3 668	6 653
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		594	2 864	3 458
Амортизационные отчисления	23	69	279	348
Выбытия		-	(363)	(363)
Остаток на конец года		663	2 780	3 443
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2 322	888	3 210
Стоимость на 31 декабря 2014 года				
Остаток на начало года		2 985	3 668	6 653
Поступления		-	310	310
Выбытия		(18)	(392)	(410)
Стоимость на конец года		2 967	3 586	6 553
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		663	2 780	3 443
Амортизационные отчисления	23	70	286	356
Выбытия		-	(387)	(387)
Остаток на конец года		733	2 679	3 412
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		2 358	-	2 358
Переоценка, признанная в отчете о прибыли или убытке		(182)	-	(182)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		4 410	907	5 317

В целях соответствия учетной политике материнской компании Группы Банк изменил свою учетную политику по учету основных средств в части операционной недвижимости. Начиная с 2015 года Банк перешел на метод отражения объектов основных средств в части операционной недвижимости (здания, земельные участки) по переоцененной стоимости. Согласно возможности, предусмотренной МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», Банк применил изменение в учетной политике перспективно и не проводил ретроспективный пересчет.

15 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	9 503	8 000
Депозиты других банков	7 230	9 331
Депозиты Банка России	2 809	1 486
Корреспондентские счета других банков	269	299
Итого средств других банков	19 811	19 116

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 19 534 миллион рублей, или 98,6% (2014 г.: 18 801 миллион рублей, или 98,4%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 769 миллионов рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 года по ноябрь 2022 года (2014 г.: 5 532 миллиона рублей под ставку от 6,0% до 9,3% годовых и сроком погашения с ноября 2015 года по декабрь 2021 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 3 585 миллионов рублей (2014 г.: 5 575 миллионов рублей). См. Примечания 10 и 30.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в качестве обеспечения своих обязательств перед Банком России Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 2 966 миллионов рублей (2014 г.: 1 579 миллионов рублей). См. Примечания 10 и 30.

В апреле 2015 года Группа погасила депозиты в сумме 379 миллионов рублей, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (2014 г.: 415 миллионов рублей).

См. Примечание 8, 11 и 31 в отношении долговых ценных бумаг, переданных в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

16 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Государственные и муниципальные учреждения		
- Текущие/расчетные счета	239	275
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	25 839	28 563
- Срочные депозиты	16 343	22 536
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	18 270	18 161
- Срочные вклады	108 967	104 683
Итого средств клиентов	169 658	174 218

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	127 237	75	122 844	71
Торговля и услуги	15 443	9	15 702	9
Производство	7 285	5	7 560	4
Финансы	5 267	3	12 737	7
Строительство	4 676	3	6 944	4
Транспорт и связь	4 020	2	2 576	1
Недвижимость	2 540	1	2 943	2
Сельское хозяйство	1 584	1	1 465	1
Государственные и муниципальные учреждения	239	-	275	-
Прочее	1 367	1	1 172	1
Итого средств клиентов	169 658	100	174 218	100

На 31 декабря 2015 года у Группы было 25 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 13 245 миллионов рублей, или 8% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2014 года у Группы было 16 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 17 286 миллионов рублей, или 10% от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	2015	2014
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	5 869	4 809
в июне 2015	2 581	-
в марте 2014	1 894	2 438
в апреле 2013	1 071	1 598
в декабре 2011	323	773
Векселя	1 427	1 102
Депозитные сертификаты	137	162
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 433	6 073

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2018 года (2014 г.: с января 2015 года по октябрь 2018 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 16,5% годовых (2014 г.: от 0,0% до 19,0% годовых).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, в млн руб.	Облигации класса «А», в млн руб.	Облигации класса «Б», в млн руб.	Ставка купона, %	Рейтинг по шкале Moody's
Июнь 2015	27 января 2048	3 450	3 000	450	9,00%	Baa3
Март 2014	26 октября 2046	3 450	3 000	450	9,00%	Baa2
Апрель 2013	25 августа 2045	4 000	2 960	1 040	8,50%	Baa3
Декабрь 2011	10 августа 2044	4 071	2 931	1 140	8,95%	Baa2

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса «Б» были выкуплены Группой и поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с условиями выпуска облигаций, средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций класса «А».

Условия выпуска облигаций предусматривают исполнение обязательств по облигациям класса «Б» только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

18 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиторская задолженность	382	369
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	71	157
Расчеты по конверсионным операциям	1	2
Резерв под обязательства кредитного характера	-	92
Прочие обязательства	37	27
Итого прочих финансовых обязательств	491	647

В 2015 году Группа исполнила обязательство по выданной гарантии на сумму 251 миллион рублей, в связи с чем резерв под данное обязательство был восстановлен. См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств.

19 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	2015		2014	
				Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
1	август 2010	август 2018	Доллары США	8,00	219	8,00	169
2	июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
3	декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
4	февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
5	январь 2014	январь 2022	Доллары США	8,50	511	8,50	394
Итого субординированных депозитов					3 730		3 563

Географический анализ, анализ субординированных депозитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости субординированных депозитов.

В результате смены акционера Группы (См. Примечание 1), субординированные депозиты № 1 и № 5 более не являются полученными от связанной стороны (2014 г.: субординированные депозиты № 1 и № 5 были получены Группой от связанной стороны. См. Примечание 35).

20 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда	Эмиссионный доход	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
На 1 января 2014 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2014 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2015 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 250 миллионов рублей (2014 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2014 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2014 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2014 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2014 г.: 10 рублей) и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

20 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль (продолжение)

Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (2014 г.: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Обыкновенные акции Банка включены в Котировальный список первого уровня ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 370 553 (2014 г.: 372 553) обыкновенные акции Банка были в обращении на международных рынках через Американские депозитарные расписки (АДР) первого уровня. Одна АДР соответствует одной обыкновенной акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 10 500 миллионов рублей (2014 г.: 15 221 миллион рублей).

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	14 666	12 345
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	7 583	6 813
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	791	550
Торговые ценные бумаги	361	292
Корреспондентские счета и средства в других банках	334	255
Итого процентных доходов	23 735	20 255
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	9 698	6 583
Срочные депозиты юридических лиц	1 982	1 796
Средства других банков	785	694
Выпущенные долговые ценные бумаги	763	945
Субординированные депозиты	338	337
Прочие заемные средства	-	63
Текущие/расчетные счета юридических лиц	109	51
Итого процентных расходов	13 675	10 469
Чистые процентные доходы	10 060	9 786

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	1 399	1 431
Расчетные операции	1 200	1 127
Кассовые операции	824	945
Гарантии выданные	341	337
Зарплатные проекты	232	317
Инкассация	211	219
Прочее	364	344
Итого комиссионных доходов	4 571	4 720
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами и чеками	597	571
Расчетные операции	85	87
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	37	30
Кассовые операции	16	26
Прочее	30	42
Итого комиссионных расходов	765	756
Чистый комиссионный доход	3 806	3 964

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала	35	5 183	5 572
Административные расходы		714	740
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		669	602
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		489	450
Амортизация основных средств	14	356	348
Расходы по аренде		350	354
Налоги, за исключением налога на прибыль		333	349
Рекламные и маркетинговые услуги		122	158
Ремонт основных средств		88	134
Прочее		842	657
Итого административных и прочих операционных расходов		9 146	9 364

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 1 038 миллионов рублей (2014 г.: 1 037 миллионов рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(доходов) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	65	146
Отложенное налогообложение	(1 019)	143
(Доходы)/Расходы по налогу на прибыль за год	(954)	289

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
(Убыток)/Прибыль по МСФО до налогообложения	(4 729)	1 493
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 – 2015 гг.: 20%)	(946)	299
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(23)	(23)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/прочие постоянные разницы	15	13
(Доходы)/Расходы по налогу на прибыль за год	(954)	289

24 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относится на увеличение или уменьшение прочего совокупного дохода. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прочем совокупном доходе.

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2013	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	2014	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу							
Основные средства	(52)	5	-	(47)	41	(472)	(478)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	109	15	-	124	(231)	-	(107)
Списанные кредиты, которые не являются безнадежным долгом для целей налогообложения	-	418	-	418	(173)	-	245
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(11)	(9)	-	(20)	33	-	13
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(51)	-	(38)	(89)	-	(101)	(190)
Валютная переоценка ценных бумаг	-	(532)	-	(532)	250	-	(282)
Разница в оценках стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14	(26)	-	(12)	15	-	3
Наращенные доходы и расходы	928	(127)	-	801	77	-	878
Отложенный комиссионный доход	112	10	-	122	(1)	-	121
Резерв под обязательства некредитного характера	-	18	-	18	(9)	-	9
Резерв под обесценение прочих активов	176	46	-	222	145	-	367
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	-	-	-	916	-	916
Прочее	(8)	39	-	31	(44)	-	(13)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	1 217	(143)	(38)	1 036	1 019	(573)	1 482

24 Налог на прибыль (продолжение)

Чистый налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем. Руководство Группы, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем, опирается на среднесрочный бизнес-план.

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в миллионах российских рублей)	2015			2014		
	Сумма до налогообложения	Расходы	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы/(Расходы) за год	411	(101)	310	286	(38)	248
Основные средства:						
- Доходы/(Расходы) за год	2 358	(472)	1 886	-	-	-
Прочий совокупный доход	2 769	(573)	2 196	286	(38)	248

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2015	2014
(Убыток) / прибыль за год		(3 775)	1 204
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	26	(3)	(3)
Нераспределенный (убыток) / прибыль за год		(3 778)	1 201
(Убыток) / прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		(3 583)	1 139
(Убыток) / прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		(195)	62
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)		23,7487	23,7487
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук)		1,2945	1,2945
Базовый и разводненный (убыток) / прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		(151)	48

26 Дивиденды

	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11	3	11	3
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11)	(3)	(11)	(3)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,5	2,0	0,5	2,0

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

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

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, услуги инкассации, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск векселей и депозитных сертификатов, проведение факторинговых операций, предоставление кредитов, гарантий, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, операции с иностранной валютой, услуг по ответственному хранению ценностей.
- Бизнес на основе банковских карт – данный операционный сегмент включает сервисы дистанционного банковского обслуживания для держателей банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание клиентов с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на межбанковском и финансовых рынках, включая операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентированные на различные типы клиентов. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

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) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

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

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета корректирующих событий после отчетной даты.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
на 31 декабря 2015 года						
Итого активы отчетных сегментов	110 702	44 055	6 988	38 116	15 714	215 575
Итого обязательства отчетных сегментов	51 786	109 273	18 031	15 990	677	195 757
на 31 декабря 2014 года						
Итого активы отчетных сегментов	114 913	38 991	7 315	41 459	20 723	223 401
Итого обязательства отчетных сегментов	60 485	106 051	18 370	13 556	573	199 035

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в миллионах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2015							
Процентные доходы	14 635	6 532	365	1 797	-	-	23 329
Непроцентные доходы	2 728	785	1 707	303	-	(2)	5 521
Трансфертные доходы	4 306	12 177	782	404	601	16	18 286
Итого доходов	21 669	19 494	2 854	2 504	601	14	47 136
Процентные расходы	(3 126)	(9 581)	(148)	(435)	-	(13)	(13 303)
Непроцентные расходы	(119)	(41)	(589)	(58)	-	(45)	(852)
Трансфертные расходы	(12 583)	(4 722)	(199)	(782)	-	-	(18 286)
Итого расходов	(15 828)	(14 344)	(936)	(1 275)	-	(58)	(32 441)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	5 841	5 150	1 918	1 229	601	(44)	14 695
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 924)	(121)	(7)	(1)	-	1	(4 052)
Операционные доходы	1 917	5 029	1 911	1 228	601	(43)	10 643
Административные и прочие операционные расходы	(3 690)	(2 740)	(1 730)	(135)	-	(276)	(8 571)
Амортизация основных средств	(153)	(101)	(84)	(7)	-	(2)	(347)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(6 341)	(121)	(81)	-	-	71	(6 472)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(8 267)	2 067	16	1 086	601	(250)	(4 747)

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в миллионах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2014							
Процентные доходы	11 967	5 516	374	906	-	-	18 763
Непроцентные доходы	3 122	1 235	1 809	128	-	99	6 393
Трансфертные доходы	4 077	8 080	586	425	2 349	16	15 533
Итого доходов	19 166	14 831	2 769	1 459	2 349	115	40 689
Процентные расходы	(2 963)	(6 513)	(142)	(310)	-	-	(9 928)
Непроцентные расходы	(148)	(68)	(554)	(35)	-	(66)	(871)
Трансфертные расходы	(10 850)	(4 063)	(145)	(475)	-	-	(15 533)
Итого расходов	(13 961)	(10 644)	(841)	(820)	-	(66)	(26 332)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	5 205	4 187	1 928	639	2 349	49	14 357
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 981)	(268)	(6)	(2)	-	(26)	(3 283)
Операционные доходы	2 224	3 919	1 922	637	2 349	23	11 074
Административные и прочие операционные расходы	(3 884)	(2 831)	(1 833)	(111)	-	(168)	(8 827)
Амортизация основных средств	(150)	(106)	(74)	(5)	-	(1)	(336)
Финансовый результат от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(827)	(129)	(41)	-	-	-	(997)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(2 637)	853	(26)	521	2 349	(146)	914

27 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств отчетных сегментов Банка.

Сверка активов отчетных сегментов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого Активов отчетных сегментов	215 575	223 401
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов	1 390	823
Корректировка резерва под обесценение прочих активов	(265)	232
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(403)	(342)
Корректировка балансовой стоимости основных средств	1 599	(569)
Разница в отложенном налоговом активе	41	(291)
Консолидация	5 813	4 698
Прочее	138	(30)
Итого Активов по МСФО	223 888	227 922

Сверка обязательств отчетных сегментов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Итого Обязательств отчетных сегментов	195 757	199 035
Наращенные расходы	429	435
Признание комиссионного дохода на пропорционально временной основе	165	164
Резерв под обязательства кредитного характера	-	92
Восстановление отложенного налогового обязательства	(332)	(281)
Консолидация	5 658	4 632
Прочее	-	41
Итого Обязательств по МСФО	201 677	204 118

27 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли или убытка отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие опера- ционные расходы
(в миллионах российских рублей)							
Итого результат по отчетным сегментам	(4 747)	23 329	5 521	(13 303)	(852)	(10 524)	(8 918)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	(10)	(10)	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(1)	-	(1)	-	-	-	-
Корректировка резерва под обесценение кредитов	119	-	-	-	(133)	252	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(10)	-	-	-	-	-	(10)
Убыток от обесценения основных средств	(182)	-	-	-	-	(182)	-
Резерв под обесценение прочих активов и под обязательства кредитного характера	(10)	-	-	-	-	(10)	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	(257)	208	149	193	(143)	(150)
Консолидация	90	673	1	(521)	-	-	(63)
Прочее	27	-	-	-	27	-	-
Итого по МСФО	(4 729)	23 735	5 729	(13 675)	(765)	(10 607)	(9 146)

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение кредит- ного порт- феля и прочих активов	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	914	18 763	6 393	(9 928)	(871)	(4 280)	(9 163)
Признание процентного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной ставки процента	(74)	(74)	-	-	-	-	-
Признание комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	13	-	13	-	-	-	-
Корректировка резерва под обесценение кредитов	214	-	-	-	(74)	288	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	(46)	-	-	-	-	-	(46)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(13)	-	-	-	-	-	(13)
Резерв под обесценение прочих активов и под обязательства кредитного характера	425	-	-	-	-	425	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	955	(1 052)	(1)	142	45	(89)
Консолидация	26	611	(2)	(540)	-	-	(43)
Прочее	34	-	(3)	-	47	-	(10)
Итого по МСФО	1 493	20 255	5 349	(10 469)	(756)	(3 522)	(9 364)

28 Управление финансовыми рисками

На деятельность участников Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Группой деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного, процентного и прочего ценового рисков), риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Группы, которая исходит из соответствия стратегическим целям участников Группы и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес – задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками Группы обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

В целях оценки размеров каждого значимого для Группы риска и общей потребности Группы в капитале на постоянной основе (1 раз в 6 месяцев) проводятся процедуры стресс-тестирования.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Группы компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации.

В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены «Положением о системе управления рисками в Банке «Возрождение» (ПАО)», утвержденным Советом Директоров головной кредитной организации Группы.

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Контроль за уровнем и состоянием системы управления рисками осуществляется подразделением головной кредитной организации Группы – Департаментом управления рисками.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

Система управления рисками структурированных предприятий Группы соответствует характеру и масштабам деятельности данных компаний и позволяет идентифицировать, предотвращать и ограничивать значимые для Группы риски.

Каждый участник Группы осуществляет свою деятельность в соответствии со своим уставом, установленными внутренними процедурами одобрения и совершения операций (сделок), а также соблюдения необходимых процедур контроля за принимаемыми рисками со стороны органов управления и контроля. Дополнительный контроль за деятельностью участников Группы организован на уровне головной кредитной организации Группы.

Все существенные условия предполагаемых к совершению ипотечными агентами операций (сделок) и планируемых к заключению договоров предварительно согласовываются с головной кредитной организацией Группы. Все решения о направлении и размере расходования денежных средств на осуществление текущей хозяйственной деятельности указанных предприятий принимаются после согласования с ревизором – начальником Службы внутреннего аудита головной кредитной организации Группы.

Уровень операционного риска структурированных предприятий Группы был существенно снижен на этапе их создания за счет:

- детальной проработки схемы секьютизации и договорной базы с привлечением международных консалтинговых организаций, имеющих большой опыт в проведении таких сделок;
- надлежащего разделения прав и обязанностей между участниками сделок секьютизации (сервисным агентом, резервным сервисером, управляющей организацией, банком счета сбора платежей, расчетным агентом, банком счета эмитента и счета ипотечного покрытия).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития Группы.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с локальными нормативными актами Группы.

Анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) осуществляется в соответствии с внутренними методиками Группы. Оценка кредитоспособности клиентов осуществляется с помощью программного обеспечения и аналитических систем. Департамент управления рисками является обязательным участником рассмотрения кредитных заявок филиалов на предоставление кредитных продуктов.

Группа преимущественно предоставляет кредитные продукты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющимся клиентами Группы, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

В Группе реализуется проект кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов АО «МСП Банк».

Приоритеты в предоставлении клиентам продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Группы;
- отраслевой принадлежности заемщика;
- региональной политики;
- суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита.

При предоставлении клиентам/заемщикам Группы розничных кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: его финансовое положение, источники доходов и деловая репутация. Предпочтение отдается следующим категориям клиентов:

- сотрудникам крупных компаний – корпоративных клиентов и партнеров Группы;
- физическим лицам, являющимся держателями банковских карт и вкладчикам;
- сотрудникам компаний, реализующих зарплатный проект, в том числе с другими банками;
- лицам, имеющим подтвержденные высокие доходы, значимый социальный статус и репутацию;
- клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Группе.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в Группе производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек, связанных с исполнением своих обязательств (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). При проведении оценки стоимости имущества, предполагаемого в залог при совершении кредитных сделок, а также оценки уже заложенного имущества, Группа осуществляет взаимодействие с оценочными организациями, с которыми заключен договор о сотрудничестве.

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется централизованно специализированным подразделением головной кредитной организации Группы – Отделом по работе с залогами.

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Группы.

Под лимитами понимаются утвержденные локальными нормативными актами Группы, в т.ч. кредитной политикой Группы, ограничения в предоставлении кредитных продуктов / установления лимитов поручительств.

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- требований, установленных нормативными документами Банка России;
- стратегии Группы в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничения уровня рисков операций;
- обеспечения диверсификации принимаемого риска.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Группы установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются Правлением Группы в рамках Кредитной политики Группы:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых одному заемщику;
- уровень концентрации кредитного портфеля (отношение кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу Группы);
- максимальный совокупный размер гарантий / непокрытых аккредитивов, предоставленных Группой;
- максимальный размер всех крупных кредитов (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% капитала Группы);
- максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам;
- совокупный размер риска по инсайдерам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В. Санкционирование кредитных сделок

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система делегирования полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Группы;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета Банка, состоящие из полномочий:
 - Кредитного комитета;
 - Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию (1-й, 2-й составы);
 - личные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов руководителей Департамента корпоративного кредитования и Департамента управления рисками;
 - личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников отдела андеррайтинга Департамента розничного бизнеса.

Г. Мониторинг кредитного риска

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков Группы в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков;
- соблюдения действующих в Группе лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- методика рейтинговой оценки финансового положения страховых компаний, участвующих в страховании имущества, передаваемого Группе в обеспечение по выдаваемым Группой кредитам;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Группой и фактического наличия и состояния залога;
- проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля превентивных мероприятий, направленных на недопущение дефолта по ссудам, по которым установлены отдельные факторы риска;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура установления и контроля полномочий филиалов и уполномоченных органов управления Группы по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Группы;
- использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников баз данных (Бюро кредитных историй, информационно-аналитических систем, баз данных арбитражных судов и др.).

Д. Управление проблемными кредитами

Для централизованного управления кредитами со статусом риска «проблемные» в Группе в 2015 году был создан Департамент по работе с проблемными активами.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными задачами Департамента являются:

- снижение уровня проблемной задолженности;
- обеспечение единообразного подхода к работе с проблемной задолженностью;
- организация системы работы с проблемной задолженностью;
- повышение технологичности процесса работы с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль исполнения обязательств со стороны заемщиков по проблемным кредитам и др.

Процесс управления включает анализ целесообразности и осуществления реструктуризации, разработку стратегии и утверждение плана действий по погашению.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Рыночный риск. Рыночный риск определяется Группой как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 464	11 188	5 556	55	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	841	192	88	1	1 122
Торговые ценные бумаги	444	3 456	1 443	-	5 343
Средства в других банках	2 169	1 239	-	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	151 481	3 246	2 727	-	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 899	2 929	2 769	-	10 597
Прочие финансовые активы	1 012	734	68	-	1 814
Итого денежные финансовые активы	175 310	22 984	12 651	56	211 001
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	17 380	-	2 431	-	19 811
Средства клиентов	136 747	22 404	10 337	170	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	480	4	7	-	491
Субординированные депозиты	3 000	730	-	-	3 730
Итого денежные финансовые обязательства	165 040	23 138	12 775	170	201 123
Чистая балансовая позиция	10 270	(154)	(124)	(114)	9 878

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 372	7 789	7 422	44	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 311	382	172	-	1 865
Торговые ценные бумаги	842	6 825	5 536	-	13 203
Средства в других банках	69	1 098	-	-	1 167
Кредиты и авансы клиентам	137 403	14 495	3 821	-	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 744	217	-	-	7 961
Прочие финансовые активы	412	915	89	1	1 417
Итого денежные финансовые активы	168 153	31 721	17 040	45	216 959
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	15 283	435	3 398	-	19 116
Средства клиентов	129 721	30 701	13 774	22	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 070	3	-	-	6 073
Прочие финансовые обязательства	634	3	10	-	647
Субординированные депозиты	3 000	563	-	-	3 563
Итого денежные финансовые обязательства	154 708	31 705	17 182	22	203 617
Чистая балансовая позиция	13 445	16	(142)	23	13 342

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 31 миллион рублей больше (на 31 миллион рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 миллиона рублей больше (на 3 миллиона рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 25 миллионов рублей больше (на 25 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 28 миллионов рублей меньше (на 28 миллионов рублей больше).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 221	39 222	42 768	81 862	192 073
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	72 696	57 181	28 447	42 304	200 628
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(44 475)	(17 959)	14 321	39 558	(8 555)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,39	0,52	0,70	0,96	
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	40 387	47 531	40 688	70 193	198 799
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	69 995	34 766	29 098	69 111	202 970
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(29 608)	12 765	11 590	1 082	(4 171)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,58	0,84	0,96	0,98	-

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2014 г.: на 600 базисных пунктов выше), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей больше (2014 г.: прибыль до налогообложения за год составила бы на 986 миллионов рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2015 года на 43 миллиона рублей больше (2014 г.: на 238 миллионов рублей больше) в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2014 г.: на 600 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 1 035 миллионов рублей меньше (2014 г.: прибыль до налогообложения за год составила бы на 986 миллионов рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2015 года на 43 миллиона рублей меньше (2014 г.: на 238 миллионов рублей меньше) в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	2%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	12%	3%	2%	13%	5%	6%
Средства в других банках	11%	0%	-	0%	4%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридическим лицам	14%	8%	6%	14%	7%	6%
- физическим лицам	16%	11%	10%	15%	11%	12%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11%	4%	4%	13%	8%	-
Обязательства						
Средства других банков	11%	0%	1%	13%	6%	2%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты юридических лиц	11%	2%	1%	13%	5%	1%
- срочные депозиты физических лиц	12%	4%	4%	14%	6%	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	-	9%	1%	-
Субординированные депозиты	9%	8%	-	9%	8%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Группы, так как объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 956	14 306	1	31 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 122	-	-	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	5 349
Средства в других банках	2 209	1 199	-	3 408
Кредиты и авансы клиентам	157 421	-	33	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 957	832	-	11 789
Прочие финансовые активы	1 811	3	-	1 814
Итого финансовые активы	195 825	16 340	34	212 199
Нефинансовые активы	11 689	-	-	11 689
Итого активы	207 514	16 340	34	223 888
Финансовые обязательства				
Средства других банков	17 378	2 431	2	19 811
Средства клиентов	168 572	524	562	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 433	-	-	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	491
Субординированные депозиты	3 000	-	730	3 730
Итого финансовые обязательства	196 874	2 955	1 294	201 123
Нефинансовые обязательства	554	-	-	554
Итого обязательства	197 428	2 955	1 294	201 677
Чистая балансовая позиция	10 086	13 385	(1 260)	22 211
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	20 175	-	-	20 175

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 742	10 884	1	35 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 865	-	-	1 865
Торговые ценные бумаги	13 203	-	-	13 203
Средства в других банках	100	925	142	1 167
Кредиты и авансы клиентам	155 719	-	-	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 321	550	-	8 871
Прочие финансовые активы	1 401	15	1	1 417
Итого финансовые активы	205 351	12 374	144	217 869
Нефинансовые активы	10 053	-	-	10 053
Итого активы	215 404	12 374	144	227 922
Финансовые обязательства				
Средства других банков	15 317	3 799	-	19 116
Средства клиентов	171 072	1 002	2 144	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 073	-	-	6 073
Прочие финансовые обязательства	647	-	-	647
Субординированные депозиты	3 000	-	563	3 563
Итого финансовые обязательства	196 109	4 801	2 707	203 617
Нефинансовые обязательства	501	-	-	501
Итого обязательства	196 610	4 801	2 707	204 118
Чистая балансовая позиция	18 794	7 573	(2 563)	23 804
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	13 649	-	-	13 649

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Группы и ее структурными подразделениями:

- Совет Директоров определяет и утверждает общую стратегию Группы в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка осуществляет общее руководство и контроль;
- Комитет по управлению активами и пассивами управляет ликвидностью в рамках требований, установленных Правлением Банка;
- Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 72,4% (2014 г.: 67,8%). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 80,9% (2014 г.: 94,9%). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 95,8% (2014 г.: 65,4%). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Группа стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

При формировании портфеля ценных бумаг Группа ориентируется на Ломбардный список Банка России с целью получения доступа к инструментам рефинансирования. В течение 2015 года Группа в целях регулирования ликвидности осуществляла операции прямого РЕПО с Банком России.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование к Группе об их погашении. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков	10 157	4 570	1 008	1 768	1 083	2454	21 040
Средства клиентов	62 923	55 316	29 192	31 425	1 649	31	180 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	677	1 770	1 296	1 920	1 144	1 778	8 585
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	-	-	-	491
Субординированные депозиты	-	169	170	338	550	4 068	5 295
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	74 248	61 825	31 666	35 451	4 426	8 331	215 947
Обязательства кредитного характера	20 175	-	-	-	-	-	20 175
Срочные сделки:							
- отток	-	477	-	-	-	-	477
- приток	-	(482)	-	-	-	-	(482)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков	9 383	1 774	3 822	1 632	2 019	1 346	19 976
Средства клиентов	60 868	36 109	28 279	55 230	6 891	631	188 008
Выпущенные долговые ценные бумаги	704	1 310	927	1 744	1 163	1 062	6 910
Прочие финансовые обязательства	647	-	-	-	-	-	647
Субординированные депозиты	-	161	163	325	324	4 409	5 382
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	71 602	39 354	33 191	58 931	10 397	7 448	220 923
Обязательства кредитного характера	13 649	-	-	-	-	-	13 649
Срочные сделки:							
- отток	-	474	-	-	-	-	474
- приток	-	(479)	-	-	-	-	(479)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 в сумме начисленных процентов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, 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. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами одновременно в полной сумме. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	31 263	-	-	-	31 263
Обязательные резервы в Банке России	409	341	175	197	1 122
Торговые ценные бумаги	5 349	-	-	-	5 349
Средства в других банках	2 169	-	40	1 199	3 408
Кредиты и авансы клиентам	5 129	37 411	40 362	74 552	157 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309	1 811	2 366	7 303	11 789
Прочие финансовые активы	1 814	-	-	-	1 814
Итого финансовые активы	46 442	39 563	42 943	83 251	212 199
Нефинансовые активы	-	-	365	11 324	11 689
Итого активы	46 442	39 563	43 308	94 575	223 888
Финансовые обязательства					
Средства других банков	10 073	4 373	844	4 521	19 811
Средства клиентов	61 993	51 257	26 534	29 874	169 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	634	1 551	1 069	4 179	7 433
Прочие финансовые обязательства	491	-	-	-	491
Субординированные депозиты	-	-	-	3 730	3 730
Итого финансовые обязательства	73 191	57 181	28 447	42 304	201 123
Нефинансовые обязательства	-	43	-	511	554
Итого обязательства	73 191	57 224	28 447	42 815	201 677
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(26 749)	(17 618)	14 496	40 947	11 076
Совокупный разрыв ликвидности	(26 749)	(44 367)	(29 871)	11 076	
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	20 175	-	-	-	20 175

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	35 627	-	-	-	35 627
Обязательные резервы в Банке России	644	346	263	612	1 865
Торговые ценные бумаги	13 203	-	-	-	13 203
Средства в других банках	242	-	-	925	1 167
Кредиты и авансы клиентам	6 193	41 187	35 406	72 933	155 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 445	3 299	1 127	8 871
Прочие финансовые активы	1 417	-	-	-	1 417
Итого финансовые активы	57 326	45 978	38 968	75 597	217 869
Нефинансовые активы	-	-	373	9 680	10 053
Итого активы	57 326	45 978	39 341	85 277	227 922
Финансовые обязательства					
Средства других банков	9 279	1 597	3 667	4 573	19 116
Средства клиентов	60 035	32 035	24 674	57 474	174 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	681	1 134	757	3 501	6 073
Прочие финансовые обязательства	647	-	-	-	647
Субординированные депозиты	-	-	-	3 563	3 563
Итого финансовые обязательства	70 642	34 766	29 098	69 111	203 617
Нефинансовые обязательства	-	-	-	501	501
Итого обязательства	70 642	34 766	29 098	69 612	204 118
Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств	(13 316)	11 212	9 870	6 486	14 252
Совокупный разрыв ликвидности	(13 316)	(2 104)	7 766	14 252	
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	13 649	-	-	-	13 649

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

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

Операционный риск. Операционный риск определяется Группой как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Группы, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах головной кредитной организации Группы в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксацию событий (инцидентов);
- оценку прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Группы на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе в рамках процедуры самооценки).

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группы осуществляется по головной кредитной организации Группы и всем участникам Группы в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2015 и 2014 годы была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

Основными методами, применяемыми Группой для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга функционирования ИТ-систем.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в головной кредитной организации Группы действует комплексная программа страхования, в рамках которой осуществляется комплексное страхование рисков финансового института (BBB), страхование ответственности директоров, должностных лиц и компании (D&O), страхование ценностей при перевозке, страхование электронных устройств и денежной наличности в них, добровольное медицинское страхование сотрудников Банка, страхование недвижимого, движимого и прочего ценного имущества Банка. Все перечисленные договоры страхования заключены с ведущими российскими и международными страховыми компаниями.

Приоритетное отношение руководства Группы к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Группы незначительными и не оказывают существенного влияния на ее деятельность.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 27 994 миллиона рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2014 г.: 26 202 миллиона рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 13,0% (на 31 декабря 2014 г.: 12,0%).

29 Управление капиталом (продолжение)

В октябре 2015 года Банк стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ).

В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 миллионов рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Также Банк заключил с АСВ Соглашение об осуществлении мониторинга деятельности, отдельные условия которого были утверждены внеочередным Общим собранием акционеров Банка. В рамках данного Соглашения Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств:

- увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования и (или) объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в отраслях экономики, установленных Соглашением;
- не превышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждений (оплаты труда) ключевому управленческому персоналу.

Кроме того, Соглашение предусматривает повышение капитализации Банка в размере не менее 50 процентов от полученного субординированного обязательства за счет дополнительных средств акционеров Банка и (или) направления на увеличение капитала не менее 75% прибыли Банка до достижения установленного значения.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства Группы, оценочный резерв в сумме 43 миллиона рублей, признанный по состоянию на 31 декабря 2015 года, является достаточным в связи с вероятными выплатами в ходе судебных разбирательств. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с обязательствами Группы по выданной гарантии на сумму 251 миллион рублей, в 2015 году Группа исполнила данное обязательство.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

30 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2014 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

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 миллионах российских рублей)</i>	2015	2014
Менее 1 года	296	319
От 1 до 5 лет	369	473
Более 5 лет	555	280
Итого обязательств по операционной аренде	1 220	1 072

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа погасила депозиты по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития, по договору с которым должна была соблюдать особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

(в миллионах российских рублей)	2015	2014
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	18 357	12 585
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	1 487	926
Финансовые гарантии	331	109
Импортные аккредитивы	-	29
Итого обязательств кредитного характера	20 175	13 649
Гарантии исполнения обязательств	12 556	11 459
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	260	2
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	32 991	25 110

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

В ноябре 2015 года Банк выдал безотзывную финансовую гарантию связанной стороне в сумме 331 миллион рублей. См. Примечание 35.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2015		2014	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог долговых ценных бумаг по договорам прямого РЕПО с Банком России	8, 11, 15	9 889 ¹	9 503	9 219	8 000
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	10, 15	3 585	3 769	5 575	5 532
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	10, 15	2 966	2 809	1 579	1 486
Итого		16 440	16 081	16 373	15 018

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 122 миллиона рублей (2014 г.: 1 865 миллионов рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

¹ Данная сумма включает в себя: долговые ценные бумаги в сумме 4 678 миллионов рублей (См. Примечание 8 и 11) и ОФЗ на сумму 5 211 миллионов рублей, полученных в рамках программы государственной поддержки (См. Примечание 1 и 29).

31 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. Группа передала ипотечные кредиты структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией:

- в июне 2015 года ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 миллионов рублей;
- в декабре 2013 года ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 481 миллион рублей;
- в декабре 2012 года ЗАО «ИАВ 2» в сумме 4 214 миллионов рублей;
- в декабре 2011 года ЗАО «ИАВ 1» в сумме 3 853 миллиона рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) составила 8 739 миллионов рублей (2014 г.: 7 135 миллионов рублей).

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов общая балансовая стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2015 года составила 5 869 миллионов рублей (2014 г.: 4 809 миллионов рублей). См. Примечание 17.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов, а также всех рисков и выгод, связанных с данными активами:

	2015			2014		
	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Секьюритизированные ипотечные кредиты	9 669	9 490	179	7 934	7 843	91

* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

В таблице ниже приведена информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам. Эта ситуация применима к операциям Группы по секьюритизации:

	2015			2014		
	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Секьюритизированные ипотечные кредиты	9 475	8 330	1 145	7 768	7 617	151

* структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией.

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имеются долговые ценные бумаги в сумме 4 678 миллионов рублей и ОФЗ, привлеченные в рамках государственной поддержки, в сумме 5 211 миллионов рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (2014 г.: 9 219 миллионов рублей). Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

32 Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Производные финансовые инструменты и срочные сделки, с которыми Группа проводит операции, включают валютообменные контракты и срочные контракты по драгоценным металлам. 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, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2015 года Группа имела неурегулированное обязательство по срочным контрактам на драгоценные металлы со сроком исполнения в апреле 2016 года (2014 г.: в марте – мае 2015 года).

Прибыль от переоценки по справедливой стоимости этих срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 5 миллионов рублей (2014 г.: 5 миллионов рублей). Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в миллионах российских рублей)	2015			2014		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации	-	4 898	-	-	8 109	-
- Корпоративные облигации	-	445	-	-	466	-
- Корпоративные акции	6	-	-	-	-	-
- Еврооблигации РФ	-	-	-	4 252	-	-
- Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	376	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные облигации	-	4 713	-	-	7 670	-
- Корпоративные акции	833	-	359	551	-	359
- Корпоративные еврооблигации	-	3 936	-	-	217	-
- Еврооблигации РФ	1 762	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	186	-	-	74	-
Прочие финансовые активы						
- Срочные сделки	-	5	-	-	5	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 601	14 183	359	4 803	16 917	359

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

(в миллионах российских рублей)	2015	2014
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 1 января	359	304
Реклассификация	-	-
Восстановление резерва под обесценение	-	55
Справедливая стоимость на 31 декабря	359	359
Расходы от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря	-	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2015			2014		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
(в миллионах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках	2 209	-	2 209	242	-	242
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 199	-	1 199	925	-	925
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты – крупные	-	44 059	45 038	-	43 705	45 555
- Корпоративные кредиты – средние и малые	-	62 002	61 252	-	62 955	64 894
- Ипотечные кредиты	-	34 389	35 401	-	31 395	31 540
- Другие кредиты физическим лицам	-	15 128	15 763	-	13 409	13 730
Прочие финансовые активы						
- Дебиторская задолженность	-	760	760	-	76	76
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	729	-	729	844	-	844
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	320	320	-	492	492
- Прочие активы	-	5	5	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Здания и земля (Примечание 14)	-	-	4 410	-	-	-
ИТОГО	4 137	156 663	167 086	2 011	152 032	158 298

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2015			2014		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Денежные средства, привлеченные в рамках соглашений прямого РЕПО с Банком России	9 503	-	9 503	8 000	-	8 000
- Депозиты других банков	6 706	-	7 230	9 067	-	9 331
- Депозиты Банка России	2 815	-	2 809	1 486	-	1 486
- Корреспондентские счета других банков	269	-	269	299	-	299
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных учреждений	243	-	243	275	-	275
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	25 835	-	25 835	28 563	-	28 563
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18 270	-	18 270	18 161	-	18 161
- Срочные вклады физических лиц	110 342	-	108 967	100 182	-	104 683
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	16 440	-	16 343	22 464	-	22 536
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	1 434	-	1 427	1 090	-	1 102
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	4 862	-	5 869	4 649	-	4 809
- Депозитные сертификаты	137	-	137	162	-	162
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторская задолженность	-	382	382	-	369	369
- Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	71	71	-	157	157
- Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	-	-	92	92
- Расчеты по конверсионным операциям	-	1	1	-	2	2
- Прочие обязательства	-	37	37	-	27	27
Субординированные депозиты	-	3 620	3 730	-	2 940	3 563
ИТОГО	196 856	4 111	201 123	194 398	3 587	203 617

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.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Денежные средства в кассе	10 388	-	-	10 388
- Корреспондентские счета	15 271	-	-	15 271
- Остатки по счетам в Банке России	5 604	-	-	5 604
Обязательные резервы на счетах в Банке России				
	1 122	-	-	1 122
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	4 898	4 898
- Корпоративные облигации	-	-	445	445
- Корпоративные акции	-	-	6	6
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках	2 209	-	-	2 209
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 199	-	-	1 199
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты – крупные	45 038	-	-	45 038
- Корпоративные кредиты – средние и малые	61 252	-	-	61 252
- Ипотечные кредиты	35 401	-	-	35 401
- Другие кредиты физическим лицам	15 763	-	-	15 763
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	-	4 713	-	4 713
- Корпоративные еврооблигации	-	3 936	-	3 936
- Еврооблигации РФ	-	1 762	-	1 762
- Корпоративные акции	-	1 192	-	1 192
- Муниципальные облигации	-	186	-	186
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	760	-	-	760
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	729	-	-	729
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	320	-	-	320
- Прочие активы	-	-	5	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	195 056	11 789	5 354	212 199

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Денежные средства в кассе	14 878	-	-	14 878
- Корреспондентские счета	12 624	-	-	12 624
- Остатки по счетам в Банке России	8 125	-	-	8 125
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>				
	1 865	-	-	1 865
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	8 109	8 109
- Еврооблигации РФ	-	-	4 252	4 252
- Корпоративные облигации	-	-	466	466
- Облигации субъектов РФ	-	-	376	376
<i>Средства в других банках</i>				
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	925	-	-	925
- Краткосрочные депозиты в других банках	242	-	-	242
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты – крупные	45 555	-	-	45 555
- Корпоративные кредиты – средние	41 850	-	-	41 850
- Корпоративные кредиты – малые	23 044	-	-	23 044
- Ипотечные кредиты	31 540	-	-	31 540
- Другие кредиты физическим лицам	13 730	-	-	13 730
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные облигации	-	7 670	-	7 670
- Корпоративные акции	-	910	-	910
- Корпоративные еврооблигации	-	217	-	217
- Муниципальные облигации	-	74	-	74
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	844	-	-	844
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	492	-	-	492
- Дебиторская задолженность	76	-	-	76
- Прочие активы	-	-	5	5
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	195 790	8 871	13 208	217 869

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

35 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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	2015			2014		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 10,0%-22,0%; 31 декабря 2014 г.: 3,3%-17,0%)	-	11	2 160	-	25	587
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	(185)	-	-	(69)
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 0,0%; 31 декабря 2014 г.: 0,0%)	-	21	3	12	14	9
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 4,5%-16,0%; 31 декабря 2014 г.: 4,0%-17,0%)	-	106	45	1 673	5 680	-
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: -; 31 декабря 2014 г.: 8,0-8,5%)	-	-	-	563	-	-
Финансовая гарантия	331	-	-	-	-	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	48	-	-	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	2015			2014		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	1	37	-	5	72
Процентные расходы:						
Срочные депозиты	60	184	3	90	236	-
Субординированные депозиты	26	-	-	38	-	-
Комиссионный доход:						
Финансовая гарантия	6	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	11	-	-	-

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 563 миллиона рублей были получены от связанной стороны Банка. В связи со смертью предыдущего акционера Банка г-на Д. Л. Орлова и последующей сменой основного акционера Банка (См. Примечание 1) данные депозиты по состоянию на 31 декабря 2015 года более не являются привлеченными от связанной стороны.

Срочные депозиты по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 7 353 миллиона рублей были получены от связанных сторон Банка. В связи со сменой основного акционера и руководства Банка (См. Примечание 1) данные депозиты по состоянию на 31 декабря 2015 года более не являются привлеченными от связанной стороны.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 и 2014 года, представлена ниже:

	2015			2014		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Руководство	Зависимые компании и прочие
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2	1 921	-	-	172
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	16	348	-	34	523

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2015 году общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 232 миллиона рублей (2014 г.: 342 миллиона рублей), в том числе сумма расходов во внебюджетные фонды в 2015 году составила 27 миллионов рублей (2014 г.: 32 миллиона рублей).

36 События после отчетной даты

В марте 2016 года руководство Группы утвердило план развития Банка на 2016 год, предусматривающий рост активов в приоритетных сегментах (ипотечное кредитование, кредитование МСБ) на уровне 10-15%, а также расширение деятельности на финансовых рынках.

В рамках наращивания операционных доходов Банком планируется увеличение комиссионного дохода, прежде всего за счет развития деятельности Банка в транзакционном банкинге, в том числе на удаленных каналах обслуживания.

Руководством Группы рассматривается возможность поддержки капитала Банка за счет средств акционеров, однако приоритет – за счет капитализации части прибыли и обеспечение возможности выплаты дивидендов.

Получение прибыли и улучшение показателей эффективности основываются на дальнейшей оптимизации операционных процессов и перераспределении высвобождающихся ресурсов в развитие и интеграцию технологий с ПАО «Промсвязьбанк», являющейся сестринской организацией по отношению к Банку.

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
М.Ю. Богомолова
04 апреля 2016



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 97 (девяносто семь) листов