

**Приложение № 6. Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14
1 Введение.....	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	14
3 Основные принципы учетной политики.....	15
4 Чистый процентный доход	29
5 Чистый комиссионный доход.....	30
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	30
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	31
8 Налог на прибыль	31
9 Денежные и приравненные к ним средства	33
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.....	34
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	35
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37
13 Кредиты, выданные клиентам	38
14 Незавершенное производство и готовая продукция.....	44
15 Основные средства	44
16 Прочие активы	47
17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	47
18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	48
19 Текущие счета и депозиты клиентов	48
20 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
21 Прочие обязательства.....	51
22 Уставный капитал.....	51
23 Забалансовые обязательства.....	51
24 Операционная аренда	52
25 Условные обязательства	52
26 Депозитарные услуги	53
27 Операции со связанными сторонами	53
28 Управление капиталом.....	55
29 Анализ по сегментам	57
30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	61
31 Передача финансовых активов.....	64
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	81
33 Приобретения и выбытия.....	86
34 События, произошедшие после отчетной даты	87



Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» и его дочерних компаний (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 данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Одинцово Московской области за № 1065032052700 5 июля 2006 года. Свидетельство серии 50 № 009035093

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 143000, город Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит. 1Л.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

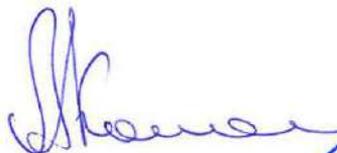
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими 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.




Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

АО «КРМГ»

Москва, Российская Федерация

29 апреля 2016 года

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год*

	Приме- чания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	89 304 546	58 234 007
Процентные расходы	4	(60 513 432)	(32 300 413)
Чистый процентный доход	4	28 791 114	25 933 594
Резерв под обесценение кредитов	13	(26 029 767)	(11 645 153)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		2 761 347	14 288 441
Комиссионные доходы	5	9 353 853	9 023 147
Комиссионные расходы	5	(1 720 454)	(1 736 309)
Выручка от реализации объектов недвижимости		8 872 794	-
Себестоимость реализованных объектов недвижимости		(8 024 095)	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 247 829	(2 109 641)
Чистый реализованный убыток и убыток от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи		(400 913)	(188 767)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		2 742 769	(2 485 718)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(707 566)	(567 995)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(549 228)	467 946
Непроцентные доходы		10 814 989	2 402 663
Операционные доходы		13 576 336	16 691 104
Расходы на персонал	6	(5 590 821)	(5 340 106)
Административные расходы	6	(4 237 941)	(3 730 719)
Амортизация основных средств	15	(620 328)	(529 845)
Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	7	(907 971)	(42 945)
Операционные расходы		(11 357 061)	(9 643 615)
Прибыль до налогообложения		2 219 275	7 047 489
Налог на прибыль	8	(251 997)	(1 454 274)
Чистая прибыль за период		1 967 278	5 593 215

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

	Приме- чания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистая прибыль за период		1 967 278	5 593 215
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		(428 748)	-
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка		85 750	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		2 021 394	(1 528 714)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(149 397)	(21 148)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)		(374 398)	309 972
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога		1 154 601	(1 239 890)
Всего совокупного дохода за год		3 121 879	4 353 325
Прибыль за год, причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		1 708 048	4 757 815
- неконтролирующим акционерам		259 230	835 400
Всего прибыли за год		1 967 278	5 593 215
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам материнской компании		2 732 005	3 703 909
- неконтролирующим акционерам		389 874	649 416
Всего совокупного дохода за год		3 121 879	4 353 325

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»



Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

Сидорова Т.В.

29 апреля 2016 года

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	142 076 059	118 697 194
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 936 111	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	277 295 869	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая:	11	72 136 989	49 864 611
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		2 654 432	138 501
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	12	92 158 412	11 111 625
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		2 349 771	-
Кредиты, выданные клиентам	13	598 631 983	378 303 731
Незавершенное производство и готовая продукция	14	30 294 682	-
Основные средства	15	7 165 586	7 399 907
Авансы по текущему налогу на прибыль		1 761 976	1 311 489
Гудвил		-	301 089
Прочие активы	16	26 663 639	7 935 866
Всего активов		1 254 121 306	585 166 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	17	4 044 647	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	97 090 883	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	19	898 498 591	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	141 623 371	118 621 304
Отложенные налоговые обязательства	8	2 156 676	2 196 641
Обязательства по текущему налогу на прибыль		641	13 720
Прочие обязательства	21	17 556 440	3 271 752
Всего обязательств		1 160 971 249	524 828 633
Капитал			
Уставный капитал	22	10 491 604	10 491 604
Добавочный капитал		11 405 260	11 405 260
Положительная переоценка зданий		284 137	523 179
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		222 164	(1 040 835)
Нераспределенная прибыль		30 884 378	30 680 043
Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		53 287 543	52 059 251
Доля неконтролирующих акционеров		39 862 514	8 278 274
Всего капитала		93 150 057	60 337 525
Всего обязательств и капитала		1 254 121 306	585 166 158
Забалансовые и условные обязательства	23-25		

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

Сидорова Т.В.



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		82 672 413	55 810 788
Процентные расходы выплаченные		(57 187 443)	(31 104 387)
Комиссионные доходы полученные		9 853 178	8 705 726
Комиссионные расходы выплаченные		(1 732 340)	(1 817 535)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами		105 925	(1 321 414)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(1 246 615)	5 643 301
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(670 637)	(547 564)
Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости		1 870 929	-
Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости		(2 159 123)	-
Чистые поступления по прочим доходам		1 041 634	593 889
Расходы на персонал выплаченные		(5 606 525)	(5 380 393)
Административные расходы уплаченные		(4 995 589)	(3 128 277)
Налог уплаченный		(983 965)	(1 920 608)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		20 961 842	25 533 526
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(2 559 553)	(561 083)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(243 752 224)	5 810 951
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(19 468 573)	(12 504 902)
Кредиты, выданные клиентам		(213 216 862)	(47 763 195)
Прочие активы		(13 904 220)	(1 305 639)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(15 523 831)	(2 990 217)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов		46 275 794	(774 033)
Текущие счета и депозиты клиентов кроме субординированных займов		498 064 813	38 617 409
Выпущенные векселя		(3 966 999)	(1 899 846)
Прочие обязательства		(36 126)	39 963
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		52 874 061	2 202 934
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая (приобретение) продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(71 246 202)	10 911 611
Чистое приобретение основных средств		(493 096)	(1 408 768)
Чистое поступление денежных средств при приобретении дочерней компании		2 576 481	-
Возмещение, уплаченное при приобретении девелоперских проектов		(15 459 503)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(84 622 320)	9 502 843

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций дочерней компанией		29 690 654	-
Взнос основного участника		-	5 000 000
Поступление субординированных займов		20 828 090	-
Поступление синдицированных займов		251 237	14 194 180
Погашение синдицированных займов		(22 696 240)	(544 980)
Поступление средств от эмиссии субординированных облигаций		-	5 000 000
Поступление средств от эмиссии прочих облигаций		22 995 106	25 497 030
Погашение прочих облигаций		(11 998 080)	(19 409 155)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		39 070 767	29 737 075
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		16 056 357	10 189 074
Изменение денежных и приравненных к ним средств		23 378 865	51 631 926
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		118 697 194	67 065 268
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	142 076 059	118 697 194

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
 Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Степаненко А. А.

Сидорова Т.В.

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании							Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании			
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
1 января 2014 года	10 491 604	6 405 260	523 179	13 071	25 952 378	43 385 492	7 598 708	50 984 200	
Всего совокупного дохода за год									
Прибыль за период	-	-	-	-	4 757 815	4 757 815	835 400	5 593 215	
Прочий совокупный убыток									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	(1 053 906)	-	(1 053 906)	(185 984)	(1 239 890)	
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(1 053 906)	-	(1 053 906)	(185 984)	(1 239 890)	
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(1 053 906)	4 757 815	3 703 909	649 416	4 353 325	
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала:									
Внос в добавочный капитал в целях оплаты акций дочерней компании в процессе выпуска	-	5 000 000	-	-	(30 150)	4 969 850	30 150	5 000 000	
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала	-	5 000 000	-	-	(30 150)	4 969 850	30 150	5 000 000	
31 декабря 2014 года	10 491 604	11 405 260	523 179	(1 040 835)	30 680 043	52 059 251	8 278 274	60 337 525	

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2015 год

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании							Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании			
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей		
1 января 2015 года	10 491 604	11 405 260	523 179	(1 040 835)	30 680 043	52 059 251	8 278 274	60 337 525	
Всего совокупного дохода за год									
Прибыль за период	-	-	-	-	1 708 048	1 708 048	259 230	1 967 278	
Прочий совокупный убыток									
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Переоценка зданий	-	-	(239 042)	-	-	(239 042)	(103 956)	(342 998)	
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	1 262 999	-	1 262 999	234 600	1 497 599	
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(239 042)	1 262 999	-	1 023 957	130 644	1 154 601	
Всего совокупного дохода за год	-	-	(239 042)	1 262 999	1 708 048	2 732 005	389 874	3 121 879	
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала:									
Выпуск акций дочерней компанией	-	-	-	-	(1 503 713)	(1 503 713)	31 194 366	29 690 653	
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	(1 503 713)	(1 503 713)	31 194 366	29 690 653	
31 декабря 2015 года	10 491 604	11 405 260	284 137	222 164	30 884 378	53 287 543	39 862 514	93 150 057	

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» – Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

Степаненко А.А.

Сидорова Т.В.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», «ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания была создана 8 июня 2000 года в форме открытого акционерного общества, а затем 5 июля 2006 года перерегистрирована в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным видом деятельности Компании является управление активами Авдеева Романа Ивановича, который является конечным бенефициаром Группы.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: Российская Федерация, 143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит.1Л.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	56.83%	85.00%
АО «Инград»	Россия	Инвестиционно-девелоперская деятельность	100.00%	-

В рамках развития девелоперского бизнеса в 2015 году Группа получила контроль над АО «Инград», компанией, активно работающей на девелоперском рынке московского региона. Также Группой был приобретен ряд девелоперских проектов, балансодержателем которых стало АО «Инград». Таким образом, девелоперский портфель Группы составил порядка 1.5 миллионов квадратных метров и представлен 4 московскими и 2 областными проектами. В Примечаниях 14, 21 и 29 приведена информация об активах, обязательствах и результатах данного направления деятельности Группы.

Основной операционной компанией Группы является ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – «Банк»).

В течение 2015 года Банк осуществил первое и вторичное публичные предложения акций и выпустил 8 139 683 500 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью каждой акции 1 рубль. В результате доля Компании в капитале Банка снизилась до 56.83%. Доли остальных акционеров в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют:

- ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. – 9.47%;
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.69%;
- Европейский банк реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») – 4.54%;
- ПАО «Росгосстрах» – 2.89%;
- РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 2.79%;
- Пауэрбум Инвестментс Лимитед – 2.30%;
- Международная финансовая корпорация (далее – «МФК») – 1.75%;
- Прочие акционеры – 10.74%.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 62 отделения, установлено 927 банкоматов и 5 443 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
НКО «Инкахран» (АО)	Россия	Инкассация	100%	-

13 ноября 2015 года Группа приобрела 100% акций НКО «Инкахран» (АО), компании, занимающейся инкассацией.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

тыс. рублей	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные и приравненные к ним средства	138 014 586	118 696 921
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтов	277 295 869	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	159 539 898	60 976 236
Кредиты, выданные клиентам	593 065 265	378 014 328
Прочие активы	40 285 010	20 270 931
Текущие счета и депозиты клиентов	(898 692 231)	(334 852 198)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(121 154 765)	(118 621 304)
Прочие обязательства	(96 015 170)	(71 378 000)
Чистые активы	92 338 462	59 987 490
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	39 862 514	8 278 274
Процентные доходы	89 210 510	58 183 385
Чистая прибыль за период	1 509 471	5 569 333
Всего совокупного дохода	2 660 318	4 329 443
Прибыль, относящаяся к неконтролирующим долям участия	259 229	835 400
Движение денежных средств от операционной деятельности	49 576 460	2 239 690
Движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности	(65 390 813)	9 502 843
Движение денежных средств от финансовой деятельности, до вычета дивидендов, приходящихся на владельцев неконтролирующих долей участия	19 075 661	29 737 075
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	16 056 357	10 152 393
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	19 317 665	51 632 001

Банк осуществляет свою деятельность, преимущественно, на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, находится в открытом доступе.

Участники

Участниками Компании по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года являются:

Международная коммерческая компания «Веллкрик Корпорейшн» («Wellcreek Corporation») – 87.5556%;

Авдеев Роман Иванович – 12.4364%;

Авдеев Иван Исакович – 0.0041%;

Авдеева Галина Борисовна – 0.0039%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Авдееву Роману Ивановичу принадлежит 100% акций компании «Веллкрик Корпорейшн» (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 99.01%)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Российский рубль/Доллар США	72,8827	56,2584
Российский рубль/Евро	79,6972	68,3427

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части переоценки стоимости зданий – в Примечании 15, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 32.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с собственниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается участникам материнской компании.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней компании, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам материнской

компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между

справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи,

продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Группа как арендодатель

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Группа как арендатор

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Незавершенное производство

Незавершенное производство включает объекты незавершенного строительства в случаях, когда Группа выступает в качестве застройщика, и объекты недвижимости, предназначенные для продажи, готовую продукцию и авансовые платежи застройщикам и поставщикам услуг.

Незавершенное производство отражается в консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из двух величин: фактическим затратам и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Стоимость строительства объектов недвижимости определяется на основании понесенных затрат по строительству отдельного здания.

Стоимость строительства объектов недвижимости включает прямые расходы по строительству и другие расходы, непосредственно связанные с данным строительством, а также расходы на финансирование. В случае если объект недвижимости не находится в стадии активного строительства, то чистые расходы на аренду и финансирование отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Группа заключает договоры инвестирования и соинвестирования на строительство жилых домов, в которых определенное количество квартир должно быть безвозмездно передано местным властям по завершению строительства и/или должно быть осуществлено строительство объектов инфраструктуры в обмен на право вести застройку. Затраты на строительство таких квартир и инфраструктуры, которые будут переданы безвозмездно, включаются в общую стоимость здания в момент их понесения.

Авансовые платежи, произведенные в соответствии с условиями договоров соинвестирования, представляют собой платежи или иные активы, переданные Группой в качестве соинвестора или инвестора в целях финансирования проектов по строительству недвижимости, выполняемых третьими сторонами.

Обычный операционный цикл строительства для строительного проекта, как правило, составляет три года. Запасы и авансовые платежи застройщикам и поставщикам услуг включаются в состав оборотных активов, даже если они не планируются быть реализованными в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на

предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной

стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Капитал

Участники Компании не имеют права на выход из состава участников общества в одностороннем порядке. Уставный капитал общества, нераспределенная прибыль, добавочный капитал и резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены в составе капитала в настоящей финансовой отчетности.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Выручка от реализации объектов недвижимости

Выручка от реализации объектов недвижимости включает выручку от реализации жилой и коммерческой недвижимости.

Выручка от реализации объектов недвижимости оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего к получению возмещения, с учетом всех предоставленных торговых скидок и уступок, в случае их наличия.

Выручка от реализации объектов недвижимости признается в тот момент, когда практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, величину выручки и понесенные затраты можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если Группа выступает в качестве застройщика объекта незавершенного строительства, Группа считает, что существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю, когда строительство практически завершено и право собственности переходит к покупателю.

В случае если Группа выступает в качестве инвестора объекта незавершенного строительства, строительство которого выполняется третьей стороной, Группа считает, что существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю в момент передачи правового титула на инвестиционные права.

Выручка от реализации недвижимости отражается в ценах, действовавших на дату заключения договора купли-продажи, которые могут значительно отличаться от цен, действовавших на дату признания выручки.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Представление сравнительных данных

По состоянию на 31 декабря 2015 года была изменена презентация статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, относящихся к процентным доходам, комиссионным

доходам, комиссионным расходам и административным расходам за 2015 год по сравнению с презентацией за 2014 год, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Авансы по текущему налогу на прибыль отражены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, по состоянию на 31 декабря 2014 года они были включены в состав прочих активов. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2014 года, после изменений	Суммы реклассификации	31 декабря 2014 года, до изменений
Реклассификация комиссионных доходов по кредитам, выданным клиентам из статьи «Комиссионные доходы» в «Процентные доходы»			
Процентные доходы	58 234 007	78 843	58 155 164
Комиссионные доходы	9 023 147	(78 843)	9 101 990
Реклассификация расходов на страхование имущества из статьи «Комиссионные расходы» в «Административные расходы»			
Комиссионные расходы	(1 736 309)	81 226	(1 817 535)
Административные расходы	(3 730 719)	(81 226)	(3 649 493)
Изменения в презентации статьи «Авансы по текущему налогу на прибыль»			
Авансы по текущему налогу на прибыль	1 311 489	1 311 489	-
Прочие активы	7 935 866	(1 311 489)	9 247 355

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и общего порядка учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МФСО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	70 320 640	50 866 517
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 748 051	5 272 563
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	9 235 855	2 094 927
	89 304 546	58 234 007
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44 176 978)	(21 150 995)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 872 305)	(7 754 569)
Счета и депозиты банков, других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(4 464 149)	(3 394 849)
	(60 513 432)	(32 300 413)
Чистый процентный доход	28 791 114	25 933 594

5 Чистый комиссионный доход

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	1 923 007	1 631 646
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 581 643	1 715 822
Инкассация	1 546 129	1 247 386
Расчетные операции	1 310 506	1 613 645
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 276 027	2 047 498
Прочие кассовые операции	923 541	344 384
Комиссия за операции с иностранной валютой	353 201	220 613
Прочее	439 799	202 153
	9 353 853	9 023 147
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 569 343)	(1 522 351)
Прочее	(151 111)	(213 958)
	(1 720 454)	(1 736 309)
Чистый комиссионный доход	7 633 399	7 286 838

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	4 345 095	4 267 574
Расходы на социальное страхование	1 116 239	954 359
Прочее	129 487	118 173
Расходы на персонал	5 590 821	5 340 106
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 040 934	840 848
Арендная плата	820 227	947 358
Операционные налоги	537 558	573 865
Содержание помещений	403 998	358 062
Охрана	349 389	299 589
Транспортные расходы	272 045	97 982
Убыток по переоценке зданий	223 672	-
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	167 784	109 654
Расходы на услуги связи	131 540	101 933
Страхование имущества	94 761	81 226
Списание малоценных основных средств	90 958	173 788
Прочее	105 075	146 414
Административные расходы	4 237 941	3 730 719

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	908 860	(187 311)
Резерв под обесценение прочих активов	(889)	230 256
Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера	907 971	42 945

8 Налог на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	486 389	828 348
Отложенный налог на прибыль	(234 392)	625 926
Расход по налогу на прибыль	251 997	1 454 274

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2015 году составляет 20% (2014 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 219 275		7 047 489	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	443 855	20%	1 409 498	20.0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(5 341)	(0.2%)	(41 067)	(0.6%)
Постоянные разницы, возникшие при приобретении строительных и девелоперских проектов	(238 745)	(10.8%)	-	-
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	52 228	2.4%	85 843	1.2%
Расход по налогу на прибыль	251 997	11.4%	1 454 274	20.6%

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено

следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено при приобретении дочернего предприятия и незавершенного строительства	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 836	(245)	-	-	2 591
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 200)	175 058	-	-	172 858
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	334 840	1 244 592	374 398	-	1 953 830
Кредиты, выданные клиентам	1 531 144	(298 755)	-	-	1 232 389
Основные средства	476 077	(136 355)	(85 750)	(13 085)	240 887
Прочие активы	(48 741)	(568 815)	-	(16 481)	(634 037)
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	-	(169 846)	-	-	(169 846)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 918	(19 536)	-	-	382
Текущие счета и депозиты клиентов	390	11 679	-	-	12 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 835	(9 102)	-	-	36 733
Прочие обязательства	(163 458)	(463 067)	-	(64 655)	(691 180)
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 196 641	(234 392)	288 648	(94 221)	2 156 676

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 569	(10 733)	-	2 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	70 510	(72 710)	-	(2 200)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(13 614)	658 426	(309 972)	334 840
Кредиты, выданные клиентам	1 633 528	(102 384)	-	1 531 144
Основные средства	425 200	50 877	-	476 077
Прочие активы	(39 457)	(9 284)	-	(48 741)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 278	17 640	-	19 918
Текущие счета и депозиты клиентов	-	390	-	390
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 395	(560)	-	45 835
Прочие обязательства	(257 722)	94 264	-	(163 458)
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	1 880 687	625 926	(309 972)	2 196 641

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке зданий	(428 748)	85 750	(342 998)	-	-	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 871 997	(374 398)	1 497 599	(1 549 862)	309 972	(1 239 890)
Прочий совокупный доход (убыток)	1 443 249	(288 648)	1 154 601	(1 549 862)	309 972	(1 239 890)

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Касса	17 344 933	12 529 291
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	27 453 843	8 522 827
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	5 328 877	11 851 004
С кредитным рейтингом от A+ до A-	5 690 810	7 233 613
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 831 099	3 986 168
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	899 330	4 084 581
С кредитным рейтингом от B+ до B-	185 474	75 452
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	877 347	423 064
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	19 812 937	27 653 882
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	36 600 000
С кредитным рейтингом от A+ до A-	17 618 251	8 392 430
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 385 399	2 000 287
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	12 890 827	292 413
С кредитным рейтингом от B+ до B-	25 891 505	16 655 517
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 678 364	6 050 547
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	77 464 346	69 991 194
Всего денежных и приравненным к ним средств	142 076 059	118 697 194

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody`s, Standard&Poor`s.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 54 738 946 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 14 785 302 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию «средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 14 478 366 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 041 252 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 62 066 791 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2014 года: у Группы нет контрагентов за исключением Центрального банка Российской Федерации), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца которого приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года равен 17 618 251 тыс. рублей. (31 декабря 2014 года: отсутствует).

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 30.

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	44 132 015	88 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	22 211 830	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	26 076 109	6 792 576
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	27 792 362	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	157 083 553	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	277 295 869	6 880 576

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 238 815 412 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 598 381 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 269 671 374 тыс. рублей.

Остатки в категории «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» и «с кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-» счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 181 062 949 тыс. рублей представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2014 года: четырех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 210 587 665 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 792 576 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 30.

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	508 810	-
Облигации правительства г. Москвы	223 936	115 020
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 391 004	7 244 254
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	170 475	842 067
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	22 847 946	9 907 665
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	20 382 401	15 233 908
С кредитным рейтингом от В+ до В-	15 260 063	8 081 725
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	47 184
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 771 732	7 238 900
Производные финансовые инструменты	926 190	1 015 387
Всего находящихся в собственности Группы	69 482 557	49 726 110
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 303 352	138 501
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	219 288	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	131 792	-
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 654 432	138 501
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	72 136 989	49 864 611

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 64 464 969 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 43 154 979 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или в составе прочих обязательств, соответственно.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2015 год	2014 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	46 951 167	6 385 328	72.0062	56.6864
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	16 503 696	-	79.1222	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 809 130	-	76.2319
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	14 527 633	11 876 712	73.8118	55.8263
На срок от 1 года до 2 лет	7 078 650	-	70.7865	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	11 869 556	-	79.0982	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 758 920	-	67.7520
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	3 984 860	-	0.9109	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	3 984 860	-	0.8768	-
На срок от 6 месяцев до 9 месяцев	3 984 860	-	0.8677	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	885 689	-	1.0938	-
Покупка фунтов стерлингов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	5 940	-	108.0000	-
Покупка китайских йен за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	5 110	-	9.3247

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	23 519 257	5 337 406
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	40 615 035	3 968 073
С кредитным рейтингом от B+ до B-	5 827 315	1 613 542
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	121 821	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 159 347	-
Векселя		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 389 557	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	3 543 557	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	192 549
Инвестиции в долевые инструменты	4 632 752	55
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	89 808 641	11 111 625
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	249 696	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 866 057	-
Инвестиции в долевые инструменты	234 018	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 349 771	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	92 158 412	11 111 625

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 62 223 479 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 9 707 306 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	515 766 298	266 207 282
Резерв под обесценение	(27 776 358)	(8 366 428)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	487 989 940	257 840 854
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	3 307 156	8 493 575
Ипотечные кредиты	21 559 432	19 665 252
Кредитные карты	4 141 275	5 163 899
Прочие кредиты физическим лицам	90 725 254	94 949 919
Резерв под обесценение	(9 091 074)	(7 809 768)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	110 642 043	120 462 877
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	635 499 415	394 479 927
Резерв под обесценение	(36 867 432)	(16 176 196)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	598 631 983	378 303 731

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	567 904 025	361 852 178
- Непросроченные, с признаками обесценения	21 794 590	18 074 192
- Просроченные на срок менее 31 дня	7 398 954	3 341 060
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 356 496	1 263 771
- Просроченные на срок 61-90 дней	1 606 736	881 005
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 882 199	2 558 685
- Просроченные на срок 181-360 дней	18 205 851	4 614 081
- Просроченные на срок более 360 дней	3 350 564	1 894 955
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	635 499 415	394 479 927
Резерв под обесценение	(36 867 432)	(16 176 196)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	598 631 983	378 303 731

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 45 800 800 тыс. рублей, что составляет 7.2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 14 553 557 тыс. рублей и 3.7%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 32 438 614 тыс. рублей или 5.1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 9 067 721 тыс. рублей и 2.3%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 80.5%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 113.7% (31 декабря 2014 года: 111.2% и 178.4%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2015 и 2014 годы представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	16 176 196	8 919 003
Чистое создание резерва под обесценение	26 029 767	11 645 153
Списания	(5 338 531)	(4 387 960)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	36 867 432	16 176 196

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 803 123 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 802 934 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	461 680 204	244 922 705
- Непросроченные, с признаками обесценения	21 794 590	18 074 192
- Просроченные на срок менее 31 дня	5 906 042	1 755 632
- Просроченные на срок 31-60 дней	3 180 256	337 509
- Просроченные на срок 61-90 дней	213 323	107 039
- Просроченные на срок 91-180 дней	7 965 233	386 288
- Просроченные на срок 181-360 дней	14 148 922	607 032
- Просроченные на срок более 360 дней	877 728	16 885
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	515 766 298	266 207 282
Резерв под обесценение	(27 776 358)	(8 366 428)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	487 989 940	257 840 854

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года включают кредиты на По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 9 759 799 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: на 5 151 029 тыс. рублей)

ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	89 083 321	14.0	44 086 955	11.2
Топ-10 клиентов	164 471 465	25.9	77 848 603	19.7
Топ-20 клиентов	258 572 251	40.7	118 347 021	30.0

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

тыс. рублей	2015 год	2014 год
Ценные бумаги	83 371 235	31 324 899
Недвижимость	86 521 070	67 975 785
Товары в обороте	28 178 103	24 369 121
Оборудование и автомобили	14 548 057	11 157 034
Собственные долговые ценные бумаги Банка	8 471 000	182 726
Гарантийные депозиты	4 992 040	-
Дебиторская задолженность	3 105 425	11 495 806
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	258 803 010	111 335 483
	487 989 940	257 840 854

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 8 877 292 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 3 019 988 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2015 года, Группа приобрела ряд активов, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 238 415 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (в течение 2014 года: 3 525 081 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2015 и 2014 годы представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 366 428	4 453 275
Чистое создание резерва под обесценение	20 533 258	4 811 710
Списания	(1 123 328)	(898 557)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	27 776 358	8 366 428

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	3 138 330	18 746 326	3 439 798	80 899 367	106 223 821
- Просроченные на срок менее 31 дня	23 724	221 695	98	1 247 395	1 492 912
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 525	78 073	39 944	1 048 698	1 176 240
- Просроченные на срок 61-90 дней	9 985	125 636	33 930	1 223 862	1 393 413
- Просроченные на срок 91-180 дней	33 199	1 085 725	122 832	1 675 210	2 916 966
- Просроченные на срок 181-360 дней	57 814	461 521	331 872	3 205 722	4 056 929
- Просроченные на срок более 360 дней	34 579	840 456	172 801	1 425 000	2 472 836
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3 307 156	21 559 432	4 141 275	90 725 254	119 733 117
Резерв под обесценение	(113 863)	(902 046)	(545 475)	(7 529 690)	(9 091 074)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	3 193 293	20 657 386	3 595 800	83 195 564	110 642 043

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	8 231 688	18 613 314	4 285 871	85 798 600	116 929 473
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 895	196 019	1 521	1 348 993	1 585 428
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 094	112 733	81 393	709 042	926 262
- Просроченные на срок 61-90 дней	17 596	42 209	71 866	642 295	773 966
- Просроченные на срок 91-180 дней	44 461	160 623	178 233	1 789 080	2 172 397
- Просроченные на срок 181-360 дней	93 655	164 958	391 589	3 356 847	4 007 049
- Просроченные на срок более 360 дней	44 186	375 396	153 426	1 305 062	1 878 070
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	8 493 575	19 665 252	5 163 899	94 949 919	128 272 645
Резерв под обесценение	(120 461)	(305 563)	(618 437)	(6 765 307)	(7 809 768)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	8 373 114	19 359 689	4 545 462	88 184 612	120 462 877

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. По результатам проведенного Группой анализа на обесценение остатков незавершенного производства и готовой продукции, по состоянию на 31 декабря 2015 года обесценения выявлено не

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3 319 261 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: на 3 613 886 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения, исходит из статистики убыточности по таким типам кредитов.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 2 813 106 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 2 065 408 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 051 939 тыс. рублей и 800 317 тыс. рублей, соответственно).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768
Чистое создание резерва под обесценение	155 504	596 483	217 876	4 526 646	5 496 509
Списания	(162 102)	-	(290 838)	(3 762 263)	(4 215 203)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	113 863	902 046	545 475	7 529 690	9 091 074

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728
Чистое создание резерва под обесценение	153 371	122 259	555 935	6 001 878	6 833 443
Списания	(144 276)	(3 025)	(246 550)	(3 095 552)	(3 489 403)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Физические лица	119 733 117	128 272 645
Химическая продукция и нефтепродукты	95 427 480	21 780 382
Продукты питания и сельхозпродукция	63 578 011	24 130 079
Услуги	61 159 187	29 283 288
Финансы	46 866 680	16 207 141
Авто-, мототехника, запасные части	42 089 711	26 525 458
Строительство и девелопмент	39 401 481	32 896 516
Металлопродукция	39 150 165	20 644 628
Сдача недвижимости в аренду	35 029 677	11 878 567
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	24 808 966	12 990 509
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	12 742 011	8 456 534
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	10 503 336	15 805 953
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	10 325 576	14 531 414
Строительные и отделочные материалы, мебель	10 017 245	6 082 450
Оборудование и специальная техника	6 098 559	9 189 011
Телекоммуникации	4 023 846	2 725 139
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 916 325	2 052 741
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 689 256	1 904 249
Энергетика	2 002 940	1 686 105
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	329 515	911 264
Книги, полиграфическая и видеопродукция	323 184	308 363
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	184 218	344 065
Лизинг оборудования	32 812	1 310 709
Прочие	6 066 117	4 562 717
	635 499 415	394 479 927
Резерв под обесценение	(36 867 432)	(16 176 196)
	598 631 983	378 303 731

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	9 316 528	9 563 693
Незаработанный доход	(1 951 150)	(1 927 568)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	7 365 378	7 636 125
Резерв под обесценение	(244 660)	(162 527)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 120 718	7 473 598

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2015 год	2014 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 года	3 204 365	3 721 210
От 1 года до 5 лет	3 430 071	3 155 946
Более 5 лет	5 682	174 246
Просроченные	480 600	422 196
	7 120 718	7 473 598

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 30.

14 Незавершенное производство и готовая продукция

Незавершенное производство и готовая продукция представлены незавершенным строительством в размере 30 169 794 тыс. рублей и сданными в эксплуатацию объектами жилой недвижимости в размере 124 888 тыс. рублей, полученными в результате увеличения девелоперского портфеля, информация о котором представлена в Примечании 1.

По результатам проведенного Группой анализа на обесценение остатков незавершенного производства и готовой продукции, по состоянию на 31 декабря 2015 года обесценения выявлено не было.

В рамках приобретения девелоперских проектов Группа получила портфель капитализированных затрат на общую сумму 35 698 422 тыс. рублей, отраженных Группой в составе незавершенного строительства. В 4 квартале 2015 года было введен в эксплуатацию ряд площадей, и в составе расходов отчетного периода была отражена себестоимость реализованных объектов недвижимости в размере 8 024 095 тыс. рублей.

15 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2015 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транс- портные средства	Компью- терное и офисное оборудо- вание	Офисная мебель и другое имущество	Незавер- шенное строи- тельство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2015 года	6 191 641	487 116	329 822	1 928 814	70 338	9 007 731
Приобретение дочерних компаний	85 699	216 658	10 364	110 352	-	423 073
Поступления	127 304	49 171	190 161	233 932	40 883	641 451
Выбытия	-	(17 201)	(31 812)	(78 718)	-	(127 731)
Перевод	-	-	-	59 571	(59 571)	-
Переоценка	(652 532)	-	-	-	-	(652 532)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(343 537)	-	-	-	-	(343 537)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	5 408 575	735 744	498 535	2 253 951	51 650	8 948 455

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	212 393	244 178	194 000	957 253	-	1 607 824
Начисленная амортизация	131 144	108 997	75 764	304 423	-	620 328
Выбытия	-	(12 861)	(30 404)	(58 481)	-	(101 746)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(343 537)	-	-	-	-	(343 537)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	-	340 314	239 360	1 203 195	-	1 782 869
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	5 408 575	395 430	259 175	1 050 756	51 650	7 165 586

Изменения в составе основных средств за 2014 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	4 771 510	457 241	261 412	1 656 076	106 403	7 252 642
Поступления	1 420 259	57 504	83 105	298 742	21 278	1 880 888
Выбытия	(128)	(27 629)	(14 695)	(78 380)	(4 967)	(125 799)
Перевод	-	-	-	52 376	(52 376)	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года	6 191 641	487 116	329 822	1 928 814	70 338	9 007 731
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2014 года	103 623	177 993	154 881	736 421	-	1 172 918
Начисленная амортизация	108 770	91 089	53 814	276 172	-	529 845
Выбытия	-	(24 904)	(14 695)	(55 340)	-	(94 939)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	212 393	244 178	194 000	957 253	-	1 607 824
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 979 248	242 938	135 822	971 561	70 338	7 399 907

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года была осуществлена независимыми оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 10.8% до 12.0% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 11.2% до 18.0% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 11.0% до 12.0%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 10.5% до 12.0% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 540 863 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 597 925 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 4 241 448 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 4 118 613 тыс. рублей).

16 Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами	1 475 889	989 014
Дебиторская задолженность по договорам цессии	900 282	1 053 760
Требования по комиссиям	768 002	674 303
Средства, депонированные в Национальном Расчетном Депозитари	-	1 029 650
Резерв под обесценение	(140 206)	(159 125)
Всего прочих финансовых активов	3 003 967	3 587 602
Имущество, предназначенные для сдачи в лизинг	18 002 027	-
Недвижимое имущество, предназначенное для продажи для продажи	3 804 815	3 712 809
Нематериальные активы	360 551	141 564
Авансы выданные	333 127	-
Расходы будущих периодов	114 479	130 509
Прочее	1 067 082	394 118
Резерв под обесценение	(22 409)	(30 736)
Всего прочих нефинансовых активов	23 659 672	4 348 264
Всего прочих активов	26 663 639	7 935 866

Для избежания убытка по документарным операциям Банк вступил в сделку по владению самолетами. Эти самолеты отражены в категории имущество, предназначенное для сдачи в лизинг.

В категорию недвижимое имущество, предназначенное для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам в течение 2015 и 2014 годов.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2015 и 2014 годы может быть представлено следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 года тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	189 861	102 757
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(889)	230 256
Списания	(26 357)	(143 152)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	162 615	189 861

17 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	4 044 647	95 235
Срочные депозиты	-	11 499 196
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	4 044 647	11 594 431

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 30.

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты	64 766 371	29 908 945
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	22 790 112	-
Счета и депозиты до востребования	8 044 188	772 086
Субординированные займы	1 490 212	1 150 791
Синдицированные кредиты	-	22 471 131
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	97 090 883	54 302 953

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с эффективной процентной ставкой 7.0% (31 декабря 2014 года: 6.8%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2014 года: до 2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2014 года: не имеет контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года равен 51 536 025 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: отсутствует).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 30.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	645 733 634	152 071 592
Текущие счета и депозиты до востребования	25 663 914	19 023 561
Субординированные займы	21 885 357	-
Срочные векселя	4 286 679	332 709
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов	697 569 584	171 427 862
Физические лица		
Срочные депозиты	189 047 958	152 613 630
Текущие счета и депозиты до востребования	11 881 049	10 786 340
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	200 929 007	163 399 970
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	898 498 591	334 827 832

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены гарантийные депозиты в сумме 4 992 040 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по кредитам, выданным клиентам (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2015 Группа имеет двух клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года равен 493 626 596 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: отсутствует).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 30.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	1 059 000	5 025 999
Начисленные проценты	265	19 874
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(14 706)	(79 913)
Всего выпущенные векселя	1 044 559	4 965 960
Субординированные облигации	46 208 552	36 952 827
Облигации	94 370 260	76 702 517
Всего выпущенные облигации	140 578 812	113 655 344
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	141 623 371	118 621 304

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
		2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей			
ОАО «Московский Кредитный Банк»						
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	-	2 031 324	20.07.2010	14.07.2015	9.30%
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	-	3 053 007	14.04.2010	08.04.2015	8.65%
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000 000	3 020 864	3 018 900	11.12.2012	05.06.2018	12.25%*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	-	3 013 996	25.09.2012	25.09.2015	8.85%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	-	4 059 421	27.04.2012	27.04.2015	9.40%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	3 666 245	3 722 125	5 061 010	24.10.2013	24.10.2018	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000 000	6 939 068	6 790 403	30.10.2013	30.10.2018	9.10%
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 085 240	2 084 580	27.02.2013	22.08.2018	12.25%*
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	37 565 990	27 377 848	01.02.2013	01.02.2018	7.70%*
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	36 049 080	28 380 937	13.05.2013	13.11.2018	8.70%*
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000 000	3 100 049	-	25.03.2015	25.03.2020	15.00%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000 000	5 263 722	5 143 050	10.07.2014	10.07.2019	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000 000	15 038 290	15 507 162	10.07.2014	10.07.2019	10.90%
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000 000	5 053 367	5 050 530	26.11.2014	26.05.2025	16.50%*
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»						
Облигации с ипотечным покрытием	3 702 139	2 272 411	3 083 176	11.06.2014	07.06.2039	10.65%
ООО «Концерн «РОССИУМ»						
Выпуск рублевых облигаций серии 01	10 000 000	10 345 555	-	28.09.2015	15.09.2025	13.50%
Выпуск рублевых облигаций серии Б1	10 000 000	10 123 051	-	27.11.2015	14.11.2025	13.50%
		140 578 812	113 655 344			

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Задолженность перед поставщиками	2 450 503	1 013 333
Производные финансовые инструменты	782 834	229 696
Задолженность перед организациями по инкассации	182 234	190 671
Прочие финансовые обязательства	218 179	134 359
Всего прочих финансовых обязательств	3 633 750	1 568 059
Авансы, полученные по строительным и девелоперским проектам	10 610 814	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 397 344	513 043
Доходы будущих периодов	860 333	526 683
Обязательства перед персоналом	378 025	282 714
Задолженность по уплате операционных налогов	258 248	211 073
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	189 554	152 625
Прочее	228 372	17 555
Всего прочих нефинансовых обязательств	13 922 690	1 703 693
Всего прочих обязательств	17 556 440	3 271 752

22 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участников Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 10 491 604 228 рублей 50 копеек (31 декабря 2014 года: 10 491 604 228 рублей 50 копеек).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

23 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	61 821 939	67 723 944
Неиспользованные кредитные линии	6 449 869	6 312 891
Прочие условные обязательства	137 258	326 790
	68 409 066	74 363 625

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

24 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	950 065	532 510
Сроком от 1 года до 5 лет	1 013 334	851 308
Сроком более 5 лет	32 120	38 538
	1 995 519	1 422 356

В 2015 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 820 227 тыс. рублей (2014 год: 947 358 тыс. рублей).

25 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

26 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

27 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2015 год тыс. рублей		2014 год тыс. рублей	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного акционера	439 738	16.0%	518 437	16.7%
Основной акционер	307 620	12.0%	289 403	12.0%
Ключевой управленческий персонал Группы	125 487	16.4%	22 478	14.9%
Всего кредитов, выданных клиентам	872 845		830 318	
Депозиты клиентов				
Компании под контролем основного акционера	284 465	11.7%	62 405	8.4%
Основной акционер	282 531	13.2%	268 073	4.0%
Ключевой управленческий персонал Группы	221 244	7.7%	156 043	8.6%
Всего депозитов клиентов	788 240		486 521	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 и 2014 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	210 632	18 954
Компании под контролем основного акционера	165 094	108 685
Ключевой управленческий персонал Группы	9 462	7 404
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	385 188	135 043
Процентный расход по депозитам клиентов		
Компании под контролем основного акционера	210 497	12 368
Основной акционер	24 998	67 163
Ключевой управленческий персонал Группы	15 217	10 113
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	250 712	89 644

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в состав статьи «Вознаграждения сотрудников» за 2015 и 2014 годы (Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	74 995	52 569
Члены Правления	98 633	228 035
	173 628	280 604

28 Управление капиталом

Поскольку «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) является основной операционной компанией Группы, процедуры управления капиталом Банка и его дочерних компаний оказывают определяющее влияние на управление капиталом Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») – 6.0%, норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») – 5.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») – 10% (31 декабря 2014 года: 5.5%, 5.0%, 10.0%, соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	59 789 103	25 098 449
Акции в процессе регистрации	-	5 000 000
Нераспределенная прибыль	31 560 113	30 050 642
Гудвил	-	(301 089)
Нематериальные активы	(354 719)	(141 564)
Основной капитал 1-го уровня	90 994 497	59 706 438
Добавочный капитал	-	-
Всего капитала 1-го уровня	90 994 497	59 706 438
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	769 176	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	220 070	(1 277 529)
Субординированные займы		
Субординированные займы	42 291 275	360 054
Субординированные облигации	28 277 204	30 433 890
Всего капитала 2-го уровня	71 557 725	30 632 343
Всего капитала	162 552 222	90 338 781
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	749 365 459	459 721 138
Торговая книга	179 465 196	67 317 145
Операционный риск	57 449 960	43 073 457
Всего активов, взвешенных с учетом риска	986 280 615	570 111 740
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	16.5	15.8
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	9.2	10.5
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	9.2	10.5

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 23 398 755 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 27 553 890 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и

субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

29 Анализ по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет пять (31 декабря 2014 года: четыре) отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Руководство Группы рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.
- девелоперские проекты: инвестирование в проекты строительства жилой недвижимости.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегментов Группы, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются руководством Группы. Результаты деятельности сегментов Группы, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты, и рассматриваются руководством Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Информация по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, закончившиеся на указанные даты, представленная ниже, была реклассифицирована в соответствии с изменениями в составе отчетных сегментов для лучшего представления информации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	492 598 859	259 263 051
Розничные банковские операции	111 969 235	122 111 347
Казначейство	566 322 396	174 351 607
Инкассация и кассовые операции	17 344 933	12 529 291
Строительные и девелоперские проекты	30 294 682	-
Нераспределенные активы	35 591 201	16 910 862
Всего активов	1 254 121 306	585 166 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	697 569 584	171 429 358
Розничные банковские операции	200 929 007	163 399 970
Казначейство	242 758 901	184 518 688
Строительные и девелоперские проекты	10 610 814	-
Нераспределенные обязательства	9 102 943	5 480 617
Всего обязательств	1 160 971 249	524 828 633

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Строительные и девелоперские проекты	Нераспреде- ленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	48 885 757	21 501 052	18 917 737	-	-	-	89 304 546
Комиссионные доходы	2 431 817	4 274 211	178 092	2 469 733	-	-	9 353 853
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	846 916	-	-	-	846 916
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	1 889 135	192 235	661 399	-	-	-	2 742 769
Валовая прибыль по строительным и девелоперским проектам (Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	1 826 444	(976 371)	(933 718)	83 645	848 699	-	-
Выручка	55 033 153	24 991 127	19 670 426	2 553 378	848 699	-	103 096 783
Убытки от обесценения по кредитам	(20 533 258)	(5 496 509)	-	-	-	-	(26 029 767)
Процентный расход	(24 707 695)	(20 078 998)	(15 726 739)	-	-	-	(60 513 432)
Комиссионные расходы	(1 440 161)	(183 726)	(96 567)	-	-	-	(1 720 454)
Чистые прочие доходы / (расходы)	(778 882)	115 762	113 892	-	-	-	(549 228)
Административные и прочие расходы	(3 338 172)	(4 232 072)	(203 869)	(498 112)	-	(3 792 402)	(12 064 627)
Расходы	(50 798 168)	(29 875 543)	(15 913 283)	(498 112)	-	(3 792 402)	(100 877 508)
Финансовый результат сегмента	4 234 985	(4 884 416)	3 757 143	2 055 266	848 699	(3 792 402)	2 219 275

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	30 979 213	19 761 839	7 367 490	-	46 622	58 155 164
Комиссионные доходы	3 601 054	3 752 800	156 366	1 591 770	-	9 101 990
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(2 298 408)	-	-	(2 298 408)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(887 260)	(283 382)	(1 315 076)	-	-	(2 485 718)
Чистые прочие доходы	(24 013)	264 993	227 238	-	-	468 218
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(11 741 327)	2 380 160	9 161 392	199 775	-	-
Выручка	21 927 667	25 876 410	13 299 002	1 791 545	46 622	62 941 246
Убытки от обесценения по кредитам	(4 811 710)	(6 833 443)	-	-	-	(11 645 153)
Процентный расход	(9 496 698)	(11 654 297)	(11 149 418)	-	-	(32 300 413)
Комиссионные расходы	(1 526 033)	(195 831)	(94 713)	(958)	-	(1 817 535)
Административные и прочие расходы	(1 321 655)	(4 192 784)	(155 534)	(1 442 738)	(3 017 945)	(10 130 656)
Расходы	(17 156 096)	(22 876 355)	(11 399 665)	(1 443 696)	(3 017 945)	(55 893 757)
Финансовый результат сегмента	4 771 571	3 000 055	1 899 337	347 849	(2 971 323)	7 047 489

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

- Эндрю Серджио Газитуа
- Авдеев Роман Иванович
- Крюков Андрей Александрович
- Чубарь Владимир Александрович
- Кузнецов Михаил Евгеньевич
- Николас Доминик Хааг
- Томас Гюнтер Грассе
- Бернард Даниел Сачер
- Степаненко Алексей Анатольевич

В течение 2015 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

- Николашин Александр Николаевич – сложил полномочия
- Крюков Андрей Александрович – новый член.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления
- Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2015 года в составе Правления не происходило изменений.

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, 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.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	124 731 126	106 167 630
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 936 111	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277 295 869	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72 136 989	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 291 643	11 111 570
Кредиты, выданные клиентам	598 631 983	378 014 328
Прочие финансовые активы	3 003 967	3 375 750
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	1 169 027 688	558 774 535

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимальное допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством

уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей		Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
		Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых обязательств/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Сделки «обратного РЕПО»	293 554 359	-	293 554 359	293 554 359	-	-
Итого финансовые активы	293 554 359	-	293 554 359	293 554 359	-	-
Сделки «РЕПО»	26 834 759	-	26 834 759	26 834 759	-	-
Итого финансовые обязательства	26 834 759	-	26 834 759	26 834 759	-	-

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей		Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
		Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых обязательств/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Сделки «обратного РЕПО»	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
Итого финансовые активы	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
Сделки «РЕПО»	95 235	-	95 235	95 235	-	-
Итого финансовые обязательства	95 235	-	95 235	95 235	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблицы ниже соотносят значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

31 декабря 2015 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей				
	54 738 946	Денежные и приравненные к ним средства	142 076 059	87 337 113	9
Сделки «обратного РЕПО»	238 815 412	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277 295 869	38 480 457	10
	4 044 647	Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	16
Сделки «РЕПО»	22 790 112	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	97 090 883	74 300 771	17

31 декабря 2014 года		Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей				
	14 785 302	Денежные и приравненные к ним средства	118 696 921	103 911 619	9
Сделки «обратного РЕПО»	4 598 381	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 880 576	2 282 195	10
Сделки «РЕПО»	95 235	Депозиты ЦБ РФ	11 594 431	11 499 196	16

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются:

- i) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- ii) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- iii) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты ЦБ РФ	-	4 061 566	-	-	4 061 566	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых	30 158 452	44 331 293	8 652 287	20 841 845	103 983 877	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	139 673 653	322 114 330	385 781 965	86 594 805	934 164 753	898 498 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 647 413	9 959 635	18 485 805	140 758 359	175 851 212	141 623 371
Прочие финансовые обязательства	1 407 613	656 139	1 561 075	8 923	3 633 750	3 633 750
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	177 887 131	381 122 963	414 481 132	248 203 932	1 221 695 158	1 144 891 242
Гарантии и аккредитивы	61 821 939	-	-	-	61 821 939	
Обязательства кредитного характера	6 449 869	-	-	-	6 449 869	

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты ЦБ РФ	5 219 450	6 487 655	96 965	-	11 804 070	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 938 559	31 751 202	7 159 674	9 180 940	56 030 375	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	111 435 030	104 727 101	68 452 686	74 065 848	358 680 665	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 552 445	13 499 922	19 570 101	109 910 990	145 533 458	118 621 304
Прочие финансовые обязательства	512 156	590 679	465 224	-	1 568 059	1 568 059
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	127 657 640	157 056 559	95 744 650	193 157 778	573 616 627	520 914 579
Гарантии и аккредитивы	67 723 944	-	-	-	67 723 944	
Обязательства кредитного характера	6 312 891	-	-	-	6 312 891	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	26 596 672	8 146 506
От 1 до 6 месяцев	107 909 005	59 995 356
От 6 до 12 месяцев	37 204 483	30 759 951
Свыше 1 года	17 337 798	53 711 817
	189 047 958	152 613 630

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена далее:

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные облигации	15 038 290	3 100 049	12 202 791	102 911 904	5 053 367	2 272 411	140 578 812

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные облигации	-	7 112 428	10 105 773	6 790 403	81 512 476	8 134 264	113 655 344

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения

обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 757 203	30 519 203	19 300 715	17 093 588	1 295 746	1 170 534	-	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 538	9 308 366	17 016 804	54 241 816	3 817 855	2 840 264	4 866 769	92 158 412
31 декабря 2014 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 477 498	11 376 681	17 829 788	13 315 217	5 306 671	558 756	-	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 868	464 984	3 355 503	3 503 524	3 304 900	377 791	55	11 111 625

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	142 076 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142 076 059
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 936 111	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	70 956 455	101 342 473	5 272 120	1 416 268	98 308 553	-	-	-	-	-	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 997 153	2 864 799	3 876 735	184 555	1 196 705	528 642	1 488 400	-	-	-	-	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 107 726	2 115 753	5 066 642	7 061 565	7 670 898	258 658	4 847 710	36 453	126 238	4 866 769	-	92 158 412
Кредиты, выданные клиентам	71 064 136	89 688 271	63 335 082	49 051 009	42 089 059	38 795 784	57 222 511	77 652 412	84 070 793	-	25 662 926	598 631 983
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 165 586	-	7 165 586
Незавершенное производство и готовая продукция	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 294 682	-	30 294 682
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 761 976	-	1 761 976
Прочие активы	798 090	754 758	1 492 805	888 066	407 751	131 052	65 527	-	-	22 125 590	-	26 663 639
	336 043 164	166 380 036	175 113 737	62 457 315	52 780 681	138 022 689	63 624 148	77 688 865	84 197 031	72 150 714	25 662 926	1 254 121 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты ЦБ РФ	-	4 044 647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	30 078 400	2 000 736	42 042 747	3 956 280	4 095 522	4 581 409	2 238 116	6 646 699	1 450 974	-	-	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	138 925 088	203 651 279	111 245 333	252 554 967	122 668 929	31 902 252	11 145 095	468 449	25 937 199	-	-	898 498 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 044 559	-	-	-	-	89 382 368	23 402 061	27 794 383	-	-	141 623 371
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 156 676	-	2 156 676
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641	-	641
Прочие обязательства	1 751 787	817 772	499 454	444 294	2 324 130	1 809 727	2 267 579	3 159 667	2 706 656	1 775 374	-	17 556 440
	170 755 275	211 558 993	153 787 534	256 955 541	129 088 581	38 293 388	105 033 158	33 676 876	57 889 212	3 932 691	-	1 160 971 249
Чистая позиция	165 287 889	(45 178 957)	21 326 203	(194 498 226)	(76 307 900)	99 729 301	(41 409 010)	44 011 989	26 307 819	68 218 023	25 662 926	93 150 057
Чистая позиция нарастающим итогом	165 287 889	120 108 932	141 435 135	(53 063 091)	(129 370 991)	(29 641 690)	(71 050 700)	(27 038 711)	(730 892)	67 487 131	93 150 057	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	118 697 194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 697 194
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 360 070	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 145 728	5 734 848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 595 418	-	2 762 742	-	1 512 042	503 535	-	1 490 874	-	-	-	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 804 644	51 923	35 760	313 150	-	760 512	-	63 634	81 947	55	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	22 725 911	61 782 830	36 896 767	22 575 440	24 931 404	55 374 841	38 367 556	58 690 448	50 459 492	-	6 499 042	378 303 731
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 399 907	-	7 399 907
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 311 489	-	1 311 489
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	1 846 341	535 476	1 561 277	940 869	403 641	85 500	446	-	-	2 562 316	-	7 935 866
	197 815 236	68 105 077	41 256 546	23 829 459	26 847 087	56 724 388	38 368 002	60 244 956	50 541 439	14 934 926	6 499 042	585 166 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты ЦБ РФ	5 182 534	4 662 899	1 653 763	-	95 235	-	-	-	-	-	-	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 930 108	27 859 288	3 744 917	5 722 025	-	-	3 332 260	-	926 566	-	-	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	110 934 205	68 535 075	32 408 154	35 147 077	27 854 352	14 802 607	37 019 766	8 126 596	-	-	-	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 246 173	1 768 795	8 063 419	5 044 763	-	-	-	93 363 890	8 134 264	-	-	118 621 304
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 196 641	-	2 196 641
Текущие налоговые обязательства	-	306	-	-	-	-	-	-	-	13 414	-	13 720
Прочие обязательства	801 841	561 087	350 054	343 792	344 766	23 695	16 604	24 713	25 211	779 989	-	3 271 752
	127 094 861	103 387 450	46 220 307	46 257 657	29 510 728	17 613 304	40 368 630	102 299 611	9 086 041	2 990 044	-	524 828 633
Чистая позиция	70 720 375	(35 282 373)	(4 963 761)	(22 428 198)	(2 663 641)	39 111 084	(2 000 628)	(42 054 655)	41 455 398	11 944 882	6 499 042	60 337 525
Чистая позиция нарастающим итогом	70 720 375	35 438 002	30 474 241	8 046 043	5 382 402	44 493 486	42 492 858	438 203	41 893 601	53 838 483	60 337 525	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2015 года						
Процентные активы	151 352 223	365 149 850	134 145 975	442 445 967	25 662 926	1 118 756 941
Процентные обязательства	<u>138 418 894</u>	<u>367 129 350</u>	<u>395 478 489</u>	<u>194 607 875</u>	-	1 095 634 608
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	<u>12 933 329</u>	<u>(1 979 500)</u>	<u>(261 332 514)</u>	<u>247 838 092</u>	<u>25 662 926</u>	<u>23 122 333</u>
31 декабря 2014 года						
Процентные активы	95 372 382	116 256 110	68 692 135	232 329 863	6 499 042	519 149 532
Процентные обязательства	<u>95 667 791</u>	<u>148 720 676</u>	<u>80 140 838</u>	<u>164 229 392</u>	-	488 758 697
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	<u>(295 409)</u>	<u>(32 464 566)</u>	<u>(11 448 703)</u>	<u>68 100 471</u>	<u>6 499 042</u>	<u>30 390 835</u>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 032 106	1 032 106	(578 763)	(578 763)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 032 106)	(1 032 106)	578 763	578 763

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(860 099)	(3 027 271)	(885 452)	(1 215 950)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	860 099	3 027 271	885 452	1 215 950

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 275 776)	(2 275 776)	(104 804)	(104 804)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 275 776	2 275 776	104 804	104 804

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	3.3%	12.8%	6.5%	2.2%	17.2%	4.9%
Депозиты в банках и других финансовых институтах	3.6%	12.9%	2.2%	-	15.3%	6.4%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные и муниципальные облигации	-	11.7%	-	-	13.7%	-
- корпоративные облигации	3.9%	12.1%	-	11.3%	18.0%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	6.1%	10.2%	-	15.5%	19.1%	-
- векселя	4.7%	-	-	-	9.8%	-
Кредиты, выданные клиентам	6.8%	16.6%	8.5%	10.1%	17.8%	9.7%
Процентные обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	1.7%	-	-	2.1%	10.3%	-
Депозиты банков и других финансовых институтов:						
- срочные депозиты	4.1%	11.9%	1.5%	1.8%	12.2%	2.1%
- синдицированные кредиты	-	-	-	2.2%	-	1.9%
- субординированные займы	7.0%	-	-	6.8%	-	-
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	2.4%	11.4%	4.1%	4.6%	14.9%	5.4%
- субординированные займы	4.9%	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	12.4%	-	8.2%	10.7%	-

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

тыс. рублей	2015 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	59 727 312	76 715 841	5 632 906	142 076 059
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 936 111	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	209 513 317	14 053 586	53 728 966	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 711 998	69 335 105	89 886	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 312 931	8 345 481	4 500 000	92 158 412
Кредиты, выданные клиентам	182 817 944	399 593 368	16 220 671	598 631 983
Основные средства	-	7 165 586	-	7 165 586
Незавершенное производство и готовая продукция	-	30 294 682	-	30 294 682
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	1 761 976	-	1 761 976
Прочие активы	18 144 937	8 505 304	13 398	26 663 639
	552 228 439	621 707 040	80 185 827	1 254 121 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	0	0	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 210 910	41 934 339	42 945 634	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	461 501 506	419 328 295	17 668 790	898 498 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 615 070	68 008 301	0	141 623 371
Отложенные налоговые обязательства	-	2 156 676	-	2 156 676
Текущие налоговые обязательства	-	641	-	641
Прочие обязательства	803 913	16 563 865	188 662	17 556 440
	552 176 046	547 992 117	60 803 086	1 160 971 249
Чистая позиция до хеджирования	52 393	73 714 923	19 382 741	93 150 057
Производные финансовые инструменты	(14 275 993)	29 973 084	(15 697 091)	-
Чистая позиция	(14 223 600)	103 688 007	3 685 650	93 150 057

тыс. рублей	2014 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	41 451 810	66 577 170	10 668 214	118 697 194
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	3 360 070	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	5 832 109	1 048 467	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	977 039	48 214 550	673 022	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 891 691	3 219 934	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	78 156 198	293 289 407	6 858 126	378 303 731
Основные средства	-	7 399 907	-	7 399 907
Авансы по текущему налогу на прибыль	-	1 311 489	-	1 311 489
Гудвил	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	149 215	7 767 937	18 714	7 935 866
	128 625 953	437 273 662	19 266 543	585 166 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	95 235	11 499 196	-	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40 952 764	7 797 466	5 552 723	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	37 635 265	283 508 206	13 684 361	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 758 785	62 862 519	-	118 621 304
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 210 361	-	2 210 361
Прочие обязательства	330 314	2 862 999	78 439	3 271 752
	134 772 363	370 740 747	19 315 523	524 828 633
Чистая позиция до хеджирования	(6 146 410)	66 532 915	(48 980)	60 337 525
Производные финансовые инструменты	5 491 384	(5 446 284)	(45 100)	-
Чистая позиция	(655 026)	61 086 631	(94 080)	60 337 525

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

тыс. рублей	2015 год			Всего
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	89 823 835	30 269 539	21 982 685	142 076 059
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 936 111	-	-	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	258 580 188	-	18 715 681	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68 839 281	567 534	2 730 174	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 153 686	70 484 368	5 520 358	92 158 412
Кредиты, выданные клиентам	494 461 755	33 749 664	70 420 564	598 631 983
	933 794 856	135 071 105	119 369 462	1 188 235 423
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	4 044 647	-	-	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	85 875 059	11 153 444	62 380	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	894 809 981	118 782	3 569 828	898 498 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 954 934	78 668 437	-	141 623 371
	1 047 684 621	89 940 663	3 632 208	1 141 257 492
Чистая позиция	(113 889 765)	45 130 442	115 737 254	46 977 931
2014 год				
тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	75 604 103	30 075 851	13 017 240	118 697 194
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 360 070	-	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 591 209	-	2 289 367	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 035 786	1 128 178	700 647	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	991 506	10 120 119	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	355 790 666	11 091 144	11 421 921	378 303 731
	488 373 340	52 415 292	27 429 175	568 217 807
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты ЦБ РФ	11 594 431	-	-	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 836 114	34 432 588	34 251	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	333 848 783	128 224	850 825	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 811 990	60 809 314	-	118 621 304
	423 091 318	95 370 126	885 076	519 346 520
Чистая позиция	65 282 022	(42 954 834)	26 544 099	48 871 287

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

31 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
31 декабря 2015 года		
Балансовая стоимость активов	2 654 432	2 349 771
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 978 085	2 254 082
31 декабря 2014 года		
Балансовая стоимость активов	138 501	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	95 235	-

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупке ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, который является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом» по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства по возмещению цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 17) и счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 18). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	142 076 059	-	-	142 076 059	142 076 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 936 111	-	-	5 936 111	5 936 111
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	277 295 869	-	-	277 295 869	277 295 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 136 989	-	-	-	72 136 989	72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	92 158 412	-	92 158 412	92 158 412
Кредиты, выданные клиентам	-	598 631 983	-	-	598 631 983	603 688 460
Прочие финансовые активы	-	3 003 967	-	-	3 003 967	3 003 967
	72 136 989	1 026 943 989	92 158 412	-	1 191 239 390	1 196 295 867
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	4 044 647	4 044 647	4 044 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	97 090 883	97 090 883	97 090 883
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	898 498 591	898 498 591	911 942 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	141 623 371	141 623 371	139 930 317
Прочие финансовые обязательства	782 834	-	-	2 850 916	3 633 750	3 633 750
	782 834	-	-	1 144 108 408	1 144 891 242	1 156 642 174

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 12.1% до 15.5% (рубли) и от 4.5% до 10.8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.3% до 23.0% (рубли) и от 10.4% до 19.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.0% до 12.0% (рубли) и от 1.3% до 3.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 12.0% (рубли) и от 2.0% до 4.9% (иностранная валюта).

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	118 697 194	-	-	118 697 194	118 697 194
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 360 070	-	-	3 360 070	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	6 880 576	-	-	6 880 576	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 864 611	-	-	-	49 864 611	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 111 625	-	11 111 625	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	-	378 303 731	-	-	378 303 731	371 724 419
Прочие финансовые активы	-	3 587 602	-	-	3 587 602	3 587 602
	49 864 611	510 829 173	11 111 625	-	571 805 409	565 226 097
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	11 594 431	11 594 431	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	54 302 953	54 302 953	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	334 827 832	334 827 832	326 611 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	118 621 304	118 621 304	93 113 981
Прочие финансовые обязательства	229 696	-	-	1 338 363	1 568 059	1 568 059
	229 696	-	-	520 684 883	520 914 579	487 191 251

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 18.3% до 22.1% (рубли) и от 5.4% до 11.1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 14.7% до 22.5% (рубли) и от 6.2% до 20.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 16.9% до 28.7% (рубли) и от 7.2% до 8.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.0% до 18.9% (рубли) и от 1.0% до 5.4% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 55 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 55 тыс. рублей), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

2015 год тыс. рублей	Метод оценки, использованный для		Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 210 799	926 190	Дисконтированные денежные потоки 72 136 989
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	74 338 170	17 820 242	Дисконтированные денежные потоки 92 158 412

2014 год тыс. рублей			Метод оценки, использованный для	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровня 2	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 849 224	1 015 387	Дисконтированные денежные потоки	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 919 021	192 549	Дисконтированные денежные потоки	11 111 570

В течение 2015 и 2014 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

2015 год тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Всего
				справедливой стоимости	балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам			603 688 460	603 688 460	598 631 983
			603 688 460	603 688 460	598 631 983
Текущие счета и депозиты клиентов	-	911 942 577	-	911 942 577	898 498 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	138 885 758	1 044 559	-	139 930 317	141 623 371
	138 885 758	912 987 136	-	1 051 872 894	1 040 121 962
				Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
31 декабря 2014 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	371 724 419	371 724 419	378 303 731
	-	-	371 724 419	371 724 419	378 303 731
Текущие счета и депозиты клиентов	-	326 611 827	-	326 611 827	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 148 021	4 965 960	-	93 113 981	118 621 304
	88 148 021	331 577 787	-	419 725 808	453 449 136

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

33 Приобретения и выбытия

Приобретение дочернего предприятия

13 ноября 2015 года Группа приобрела 100% акций НКО «Инкахран» (АО) компании, занимающейся инкассацией. Стоимость приобретения составила 1 061 000 тысяч рублей и была уплачена денежными средствами.

Приобретение НКО «Инкахран» (АО) позволит Группе усилить свое положение на рынке услуг инкассации.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженная в

консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения была следующей:

тыс. рублей	Суммы, признанные на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	3 637 481
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 488
Авансы по текущему налогу на прибыль	68 584
Основные средства	423 073
Отложенный налоговый актив	61 959
Прочие активы	451 553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 032 218
Текущие счета и депозиты клиентов	241 219
Прочие обязательства	324 701
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1 061 000
Выплаченное возмещение	1 061 000
Денежные средства поступившие	3 637 481
Чистое поступление денежных средств	2 576 481

Суммы выручки и прибыли или убытка НКО «Инкахран» (АО) с даты приобретения и за 2015 год, как если бы приобретение было осуществлено в начале отчетного года, не имеют существенного влияния на консолидированную выручку и прибыль или убыток.

34 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2016 года Банк выплатил доход по третьему купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 308.75 миллионов рублей или 61.75 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2016 года Банк выплатил доход по третьему купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 824.25 миллионов рублей или 54.95 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет с последующим дополнительным выпуском 24 декабря 2014 года на сумму 10 миллиардов рублей.

В феврале 2016 года Банк выплатил доход по шестому купону рублевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

В феврале 2016 года Антон Олегович Виричев, Руководитель Дирекции рисков, вошел в состав Правления Банка.

В марте 2016 года Елена Швед, Директор финансового департамента, вошла в состав Правления Банка.

В марте 2016 года Группа Инград зарегистрировала проспект процентных документарных облигаций общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб.

В апреле 2016 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-06 в размере 306.91 рублей, или 61,42 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 24 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

В апреле 2016 года ООО "Концерн "Россиум" провел размещение дополнительного выпуска биржевых облигации серии БО-01 объемом 10 млрд рублей.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Степаненко А.А.

Сидорова Т.В.