

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества Банк
«Финансовая Корпорация Открытие»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	36
5. Объединение бизнеса	37
6. Денежные средства и их эквиваленты	41
7. Драгоценные металлы	41
8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	42
9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции	46
10. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	48
11. Ссуды, предоставленные клиентам	49
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60
14. Инвестиционная недвижимость	61
15. Основные средства	62
16. Гудвил и прочие нематериальные активы	63
17. Налогообложение	64
18. Прочие расходы от обесценения и резервы	66
19. Прочие активы и обязательства	67
20. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	67
21. Средства клиентов	69
22. Облигации и еврооблигации	70
23. Векселя и сертификаты выпущенные	71
24. Субординированные займы	72
25. Бессрочные субординированные займы и облигации	72
26. Капитал	73
27. Договорные и условные обязательства	74
28. Чистый процентный доход	76
29. Прибыль/(Убыток) по торговым операциям	77
30. Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	77
31. Прочие доходы	78
32. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	78
33. Доля неконтролирующих акционеров	79
34. Прибыль на акцию	80
35. Информация по сегментам	80
36. Достаточность капитала	85
37. Управление рисками	86
38. Оценка справедливой стоимости	100
39. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	108
40. Взаимозачет финансовых инструментов	109
41. Раскрытие информации о связанных сторонах	110

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету Публичного акционерного общества
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерних организаций за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 10 апреля 2015 г.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

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

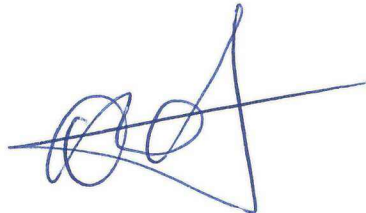
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года. Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита

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



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

5 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц, номер 1027739019208, выдано 26 июля 2002 г. межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 41	175 135	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		8 982	10 541
Драгоценные металлы	7	7 985	2 312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 9, 41	304 362	292 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	10, 41	62 888	35 650
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 41	2 565 823	1 784 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12, 41	67 269	110 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13, 41	100 758	61 189
Инвестиционная недвижимость	14	5 286	7 473
Основные средства	15	18 692	15 231
Нематериальные активы	16	9 048	1 978
Гудвил	16	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	17	2 785	423
Прочие активы	19	32 750	17 685
Итого активы		3 363 551	2 595 863
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	63 935	94 096
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	20, 41	1 630 775	1 041 599
Средства клиентов	21, 41	1 255 898	1 022 995
Облигации и еврооблигации	22, 41	99 513	114 666
Векселя и сертификаты выпущенные	23	8 463	58 727
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17	5 704	3 877
Прочие обязательства	19	22 160	5 128
Субординированные займы	24, 41	61 068	96 939
Итого обязательства		3 147 516	2 438 027
Капитал			
Уставный капитал	26	9 741	9 076
Собственные выкупленные акции		(929)	(929)
Эмиссионный доход		59 098	59 098
Бессрочные субординированные займы и облигации	25	17 185	-
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		600	(3 269)
Фонд переоценки основных средств		1 701	1 822
Нераспределенная прибыль		97 130	65 430
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		184 526	131 228
Неконтрольные доли участия	33	31 509	26 608
Итого капитал		216 035	157 836
Итого капитал и обязательства		3 363 551	2 595 863

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Данкевич Е. Л.

Председатель Правления

Елагина Е. Н.

Главный бухгалтер

5 апреля 2016 г.



Прилагаемые примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		239 997	152 202
Процентные расходы		(190 079)	(86 597)
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, по которым начисляются проценты, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28, 41	49 918	65 605
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым начисляются проценты		6 243	13
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и средств, предоставленных банкам	10, 11	(49 225)	(21 838)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов		6 936	43 780
Прибыль/(убыток) по торговым операциям:	29, 41	36 204	(10 342)
Ценные бумаги		13 881	(15 204)
Иностранная валюта		22 993	6 378
Драгоценные металлы		(623)	(2 267)
Прочие производные инструменты		(47)	751
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	30, 41	11 658	13 192
Комиссионные доходы		16 521	17 364
Комиссионные расходы		(4 863)	(4 172)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения		(4 877)	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		955	(1 910)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия ссуд	11	1 949	(1 012)
Прочие виды обесценения и резервы	18	(3 032)	(1 166)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		(84)	(189)
Прибыль от выгодной покупки дочерних компаний		1 039	-
Прочий доход	31	2 611	1 774
Непроцентные доходы		46 423	347
Операционные доходы		53 359	44 127
Операционные расходы	32, 41	(44 163)	(36 775)
Результат переоценки зданий и сооружений		(722)	(30)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		8 474	7 322
Расходы по налогу на прибыль	17	(2 059)	(1 855)
Чистая прибыль, от выбытия дочерних компаний	5	199	-
Чистая прибыль, относящаяся к прекращенной деятельности		-	415
Прибыль за отчетный период		6 614	5 882
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		12 844	7 077
- неконтрольные доли участия		(6 230)	(1 195)
		6 614	5 882
Прибыль на акцию, относящаяся к акционерам материнского банка, базовая и разводненная (руб.)	34	81,66	60,35

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Данкевич Е.Л.



Председатель Правления

Елагина Е.Н.

Главный бухгалтер

5 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	За год, завершившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль за отчетный период	6 614	5 882
Прочий совокупный доход		
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Переоценка зданий и сооружений	409	500
Влияние налога на прибыль	(82)	(103)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	327	397
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течении периода	(955)	(8 133)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 553	1 910
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(1 520)	1 245
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов	6 078	(4 978)
Итого совокупный доход за отчетный период	13 019	1 301
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	17 029	4 105
- неконтрольные доли участия	(4 010)	(2 804)
	13 019	1 301

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Данкевич Е. Л.

Председатель Правления

Елагина Е. Н.

Главный бухгалтер

5 апреля 2016 г.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Бессрочные субординированные займы и облигации	Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2014 г.	7 934	(932)	38 883	–	(34)	1 617	58 806	106 274	33 083	139 357
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	7 077	7 077	(1 195)	5 882
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	–	(3 235)	263	–	(2 972)	(1 609)	(4 581)
Совокупный доход за отчетный период, итого	–	–	–	–	(3 235)	263	7 077	4 105	(2 804)	1 301
Увеличение уставного капитала	1 142	–	20 213	–	–	–	–	21 355	–	21 355
Продажа собственных акций	–	3	2	–	–	(57)	110	58	–	58
Эффект изменения доли Группы в дочерних компаниях	–	–	–	–	–	(1)	(563)	(564)	(3 671)	(4 235)
На 31 декабря 2014 г.	9 076	(929)	59 098	–	(3 269)	1 822	65 430	131 228	26 608	157 836
На 1 января 2015 г.	9 076	(929)	59 098	–	(3 269)	1 822	65 430	131 228	26 608	157 836
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	–	12 844	12 844	(6 230)	6 614
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	–	3 869	316	–	4 185	2 220	6 405
Совокупный доход за отчетный период, итого	–	–	–	–	3 869	316	12 844	17 029	(4 010)	13 019
Выбытие основных средств	–	–	–	–	–	(437)	437	–	–	–
Бессрочные субординированные займы и облигации	–	–	–	17 185	–	–	–	17 185	9 457	26 642
Эффект от объединения бизнеса	5 665	–	–	–	–	–	18 896	19 561	–	19 561
Выплата процентов по бессрочным субординированным займам и облигациям	–	–	–	–	–	–	(772)	(772)	(244)	(1 016)
Эффект изменения доли Группы в дочерних компаниях	–	–	–	–	–	–	295	295	(302)	(7)
На 31 декабря 2015 г.	9 741	(929)	59 098	17 185	600	1 701	97 130	184 526	31 509	216 035

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Данкевич Е.Л.



(Handwritten signature)

Председатель Правления

Елагина Е.Н.

(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

5 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

	За год, завершившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	204 073	145 884
Проценты выплаченные	(180 024)	(86 850)
Денежные средства, полученные вследствие досрочного погашения ссуд, приобретенных в сделках по объединению бизнеса, в размере, превышающем их балансовую стоимость	6 243	12
Комиссии полученные	16 217	17 691
Комиссии выплаченные	(4 863)	(4 170)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	6 994	4 064
Денежные средства, полученные/(уплаченные) от операций с драгоценными металлами	978	(2 229)
Денежные средства, уплаченные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(33 344)	(2 671)
Денежные средства, (уплаченные)/полученные от операций с прочими производными инструментами	(435)	72
Прочие доходы полученные	1 381	2 405
Прочие операционные расходы выплаченные	(39 815)	(34 411)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(22 595)	39 797
<i>Увеличение/(уменьшение) денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 611	(1 672)
Драгоценные металлы	(4 996)	5 505
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 230	(126 162)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	(26 237)	(12 523)
Ссуды, предоставленные клиентам	(674 387)	(896 682)
Прочие активы	(10 675)	2 211
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	630 315	793 961
Средства клиентов	56 238	236 046
Векселя и сертификаты (погашенные)/выпущенные, нетто	(54 019)	(1 329)
Прочие обязательства	(1 627)	15
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(77 142)	39 167
Уплаченный налог на прибыль	(401)	(3 732)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(77 543)	35 435
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых вложений, удерживаемых до погашения	(37 446)	(16 948)
Поступления от погашения финансовых вложений, удерживаемых до погашения	11 233	17 058
Приобретение инвестиционной недвижимости	(647)	(914)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	5 044	926
Приобретение основных средств	(1 627)	(1 704)
Поступления от реализации основных средств	2 381	984
Приобретение нематериальных активов	(557)	(387)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(47 076)	(80 010)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	118 616	44 026
Дивиденды полученные	441	15
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	5 20 726	-
Продажа дочерних компаний	5 (5)	648
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	71 083	(36 306)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска и перевыпуска облигаций и еврооблигаций	22 166	74 188
Погашение и выкуп облигаций и еврооблигаций	(57 588)	(32 192)
Выпуск акций	-	1 142
Эмиссионный доход	-	20 215
Поступления от продажи обыкновенных акций	-	56
Погашение субординированных займов	(36 081)	(1 174)
Выплата процентов по бессрочным субординированным займам	(1 016)	-
Эффект от изменения доли участия в дочерних компаниях	(7)	(4 235)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(72 526)	58 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	329	(461)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(78 657)	56 668
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6 253 792	197 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 175 135	253 792

Прилагаемые примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (продолжение)

(в миллионах российских рублей)

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг., Группа произвела неденежные расчеты по ссудам, предоставленным клиентам в предыдущие периоды, взыскание которых было признано безнадежным, а также отразила приобретенные чистые активы, полученные посредством приобретения дочернего банка. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены отдельно следующим образом:

Прим.	За год, завершившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Неденежные операции:		
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение	(1 503)	(310)
Имущество, полученное в результате обращения взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	1 503	310
Уставный капитал	665	-
Нераспределенная прибыль	(665)	-

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Данкевич Е.Л.

Председатель Правления

Елагина Е.Н.

Главный бухгалтер

5 апреля 2016 г.



(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. В ноябре 2014 года ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» было преобразовано в Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие». ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ранее именовалось ОАО «НОМОС-БАНК»; новое название было зарегистрировано в июне 2014 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Банка находится в Москве. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на территории Российской Федерации работали 31 филиал Банка и 1 представительство за рубежом.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя счета Банка и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»). В данную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Доля участия/ контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %	
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Банковская деятельность
БэКаЭм Финанс Лтд	Ирландия	54,17/72,49	54,17/72,49	Выпуск ценных бумаг
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Строительство
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация	100/100	19,90/100	Консалтинг
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Недвижимость
ООО «ПромЭстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Недвижимость
ЗАО «СОВФИНТРАСТ»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «УКА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ОфКаБэ Кэпитал ПиЭлСи	Ирландия	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
ОфКаБэ Инвестментс Лтд	Ирландия	100/100	100/100	Выпуск еврокоммерческих краткосрочных бумаг
ООО «ЕРАДА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Недвижимость
ООО «НМ-ГАРАНТ»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация	100/100	100/100	Недвижимость
ООО «Частные инвестиции»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Недвижимость
ООО «Инвест Трейдинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «Восток-Капитал»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «НМ-Актив»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «НМ-Капитал»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «Бизнес-Эстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Недвижимость
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Выпуск ипотечных облигаций
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц 1»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Выпуск ипотечных облигаций
ООО «Ипотечный агент ЭКЛИПС-1»	Российская Федерация	100/100	–	Выпуск ипотечных облигаций
АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	Российская Федерация	100/100	–	Финансы
ООО «ПК-Инвест»	Российская Федерация	100/100	–	Финансы
Розала Лтд	Кипр	54,17/72,49	–	Финансы
Плайсендо Лтд	Кипр	54,17/72,49	–	Финансы
ООО «КОПР»	Российская Федерация	54,17/72,49	–	Финансы
ЗПИФ «ХМБ – Капитал»	Российская Федерация	54,17/72,49	54,17/72,49	Финансы
ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»	Российская Федерация	93,48/96,09	93,48/96,09	Недвижимость
ЗПИФ «Стратегические инвестиции»	Российская Федерация	100/100	–	Недвижимость
ЗПИФ «Деловой центр» (Олма)	Российская Федерация	–	54,17/72,49	Недвижимость

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа также имела долю участия 50% в ЗАО ПК ХЕСКАРД, которое не ведет активной деятельности и не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. количество работников в Группе составляло 15 705 и 16 904 человек, соответственно.

Группа также имеет сеть дополнительных офисов и пунктов обмена валют на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. у Группы было соответственно 500 и 481 точек продаж, дополнительные офисы и пункты обмена валют.

Группа совершает существенный объем операций по предоставлению ссуд по соглашениям обратного РЕПО в интересах компаний, находящихся под контролем акционеров. Эти сделки обеспечены залогом ценных бумаг со справедливой стоимостью, превышающей балансовую стоимость выданных ссуд, что снижает уровень кредитного риска, принимаемый Группой. Информация о таких операциях приведена в примечаниях: № 11, № 20, № 37, № 41.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %
<u>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</u>		
Группа ОАО «Открытие Холдинг»	64,71	61,49
Негосударственные пенсионные фонды	20,55	19,32
Прочие*	14,74	19,19
Итого	100,00	100,00

(*) В состав прочих акционеров входят миноритарные акционеры с индивидуальной долей владения менее 5%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ОАО «Открытие Холдинг» (далее – «Материнская компания») является компанией, которая осуществляет контроль над Группой.

	31 декабря 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %
<u>Держатели собственных обыкновенных акций</u>		
ООО «ЕРАДА» (дочернее предприятие)	2,06	2,25
ООО «Промгазкомплект» (дочернее предприятие)	1,32	1,45
ЗАО «Совфинтраст» (дочернее предприятие)	0,74	0,80
Итого	4,12	4,50

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. собственными акциями Банка владели следующие дочерние предприятия (их доля в уставном капитале указывается в таблице ниже):

	31 декабря 2015 г., %	31 декабря 2014 г., %
<u>Держатели собственных привилегированных акций</u>		
Держатели собственных привилегированных акций Банка (акционеры первого уровня)		
ООО «КН-Эстейт» (дочернее предприятие)	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые утверждаются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), а также в соответствии с интерпретациями, утверждаемыми Международным Комитетом по Финансовой Отчетности (IFRIC).

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, активов, удерживаемых для продажи и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, драгоценных металлов, кредитов и депозитов в драгоценных металлах, а также земельных участков, зданий, сооружений и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Банк и его консолидированные предприятия, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»), иностранные консолидированные предприятия Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями страны, в которой они осуществляют свою деятельность. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

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

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Группой в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

Группа применила критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, и раскрыла требуемую поправкой информацию в Примечании 35 к настоящей консолидированной финансовой отчетности. Группа не раскрывает сверку сегментных активов с общими активами в настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как данная информация не предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения единой учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компаний, она:

- ▶ прекращает признание всех активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- ▶ прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия;
- ▶ прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- ▶ признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- ▶ признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- ▶ признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- ▶ переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 38.

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

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

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

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк Группа в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Гудвил

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Инвестиционно-банковская деятельность, Управление активами, Функции Группы.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

- ▶ требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ отдельные статьи в отчете о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Подробная информация представлена в Примечании 38.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Подробная информация представлена в Примечании 11.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 16.

Обесценение нематериальных активов

Группа анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы.

В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 16.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Справедливая стоимость земли и зданий

Группа учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Группа проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость земли и зданий определяется путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам, а также с помощью других общепринятых подходов. Подробная информация представлена в Примечании 38.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов. Подробная информация представлена в Примечании 38.

Неопределенность оценок

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налоговую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка. Подробная информация представлена в Примечании 17.

5. Объединение бизнеса

Приобретение Группы ОАО «Банк Петрокоммерц»

В марте 2015 года Группа приобрела 99,5% голосующих акций ОАО «Банк Петрокоммерц», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов.

ОАО «Банк Петрокоммерц» – это коммерческий банк, осуществлявший свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Основная деятельность Банка включала привлечение депозитов и предоставление кредитов, сопровождение экспортно-импортных операций клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В Группу ОАО «Банк Петрокоммерц» на момент приобретения входили: ОАО «Банк Петрокоммерц», АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг», ООО «ПК-Инвест», ООО Компания «Финансово-промышленное интегрирование», ЗПИФ «Стратегические инвестиции».

Приобретение ОАО «Банк Петрокоммерц» было отражено по методу объединения интересов, как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Активы и обязательства приобретенного банка были отражены по ранее признанной балансовой стоимости, отраженной в консолидированной отчетности контролирующего акционера Группы (Предшественного владельца) на дату приобретения. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных, так как дата первоначального приобретения Предшественным владельцем совпадает с датой перехода контроля к Группе.

Дополнительный гудвилл при приобретении контроля Группой над банком, находящимся под общим контролем, не был отражен. Доходы и расходы приобретенного банка включаются в отчетность Группы с даты перехода контроля – 19 марта 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение Группы ОАО «Банк Петрокоммерц» (продолжение)

Балансовая стоимость активов и обязательств Группы ОАО «Банк Петрокоммерц» составила:

	<u>Стоимость на момент приобретения</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	71 214
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 052
Драгоценные металлы	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 575
Ссуды, предоставленные клиентам	119 304
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	26 988
Инвестиционная недвижимость	2 016
Основные средства	6 394
Нематериальные активы	6 590
Прочие активы	10 658
Итого активы	253 791
Обязательства	
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	782
Средства клиентов	177 346
Облигации и Еврооблигации	32 933
Векселя выпущенные	3 547
Прочие обязательства	13 864
Субординированные займы	5 758
Итого обязательства	234 230
Чистые активы компании	19 561
Переданное вознаграждение материнской компанией	19 356
Неконтрольные доли участия	98
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной Группы	(19 561)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной группы компаний над стоимостью приобретения	(107)

Неконтрольные доли участия оценены пропорционально стоимости чистых активов ОАО «Банк Петрокоммерц».

Приобретенные активы и обязательства включают остатки по различным операциям между Группой и Приобретенной группой, в том числе выданные кредиты, размещенные и привлеченные средства. Справедливая стоимость таких активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости. Указанные операции представляют собой следующие статьи баланса: Денежные средства и их эквиваленты в сумме 50 488 млн. руб. Кредиты и авансы клиентам в сумме 5 486 млн. руб., производные финансовые инструменты 1 108 млн. руб., прочие активы 2 млн. руб., средства других банков 183 млн. руб., выпущенные долговые ценные бумаги 20 825 млн. руб.

В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному приобретению:

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	20 726
Чистый приток денежных средств	20 726

С даты приобретения до даты присоединения вклад Группы Петрокоммерц в процентные доходы Группы составил 3 774 млн. руб., в увеличение чистых непроцентных расходов – 1 223 млн. руб., в уменьшение чистой прибыли Группы до учета налогообложения 1 387 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение Группы ОАО «Банк Петрокоммерц» (продолжение)

В следующей таблице представлена справедливая стоимость и сумма безнадежной задолженности в составе приобретенной дебиторской задолженности, а также общая сумма дебиторской задолженности по договорам:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Общая сумма дебиторской задолженности по договорам</i>	<i>Ожидаемая сумма к недополучению</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	62 634	62 873	239
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	–	1 005	1 005
Ссуды, предоставленные клиентам	119 304	157 885	32 500
Прочие активы	10 658	11 947	728
Итого	192 596	233 710	34 472

В феврале 2015 года решением Наблюдательного Совета было одобрено решение о дополнительной эмиссии обыкновенных акций и проведении конвертации акций ОАО «Банк Петрокоммерц» в акции Банка по согласованным коэффициентам конвертации и последующее присоединение к Банку. Коэффициент конвертации акций составил 50,37. Для обмена акций, принадлежавших акционерам ОАО «Банк Петрокоммерц», было дополнительно выпущено 13 305 139 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 50 рублей каждая (что составляет 8,83% уставного капитала Банка). Номинальная стоимость дополнительного выпуска акций составила 665 млн. руб. В июне 2015 года состоялась реорганизация ОАО «Банк Петрокоммерц» в форме присоединения к ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие».

В феврале 2015 года было принято решение о досрочном прекращении договора доверительного управления ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» (Олма) и погашении 100% инвестиционных паев, принадлежащих Группе, и прекращении фонда. В мае 2015 года состоялось погашение инвестиционных паев ЗПИФ «Деловой центр» (Олма) по стоимости чистых активов на дату погашения и прекращение фонда.

В ноябре 2015 года Группа продала свою долю владения в дочерней компании ООО «Финансово-промышленное интегрирование». Доход от выбытия дочерней компании составила 199 млн. руб.

Балансовая стоимость активов и обязательств ООО «Финансово-промышленное интегрирование» на дату выбытия составила:

	<i>Стоимость на момент выбытия</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	28
Прочие активы	32
Итого активы	60
Обязательства	
Средства клиентов	4
Прочие обязательства	255
Итого обязательства	259
Чистые активы компании	(199)
Полученное вознаграждение материнской компанией	–
Неконтрольные доли участия	–
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной Группы	199
Превышение стоимости продажи над справедливой стоимостью чистых активов выбывшей компании	199

Финансовый результат от продажи ООО «Финансово-промышленное интегрирование» отражен в статье «Чистая прибыль, от выбытия дочерних компаний» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение Группы ОАО «Банк Петрокоммерц» (продолжение)

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

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(5)
Чистый (отток) денежных средств	(5)

Приобретение Розала Лтд и ее дочерних компаний

В декабре 2015 года Группа через приобретение 100% акций кипрской компании Розала Лимитед приобрела группу компаний, которым принадлежат права на интеллектуальную собственность, программное и аппаратное обеспечение, которые использовались ранее «Банк24.ру» (ОАО) для обслуживания клиентов малого бизнеса. Группа планирует использовать эти активы для построения бизнеса по дистанционному обслуживанию индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса в части расчетных и околорасчетных услуг на платформе своего дочернего банка.

Приобретение Розала Лтд и ее дочерних компаний было отражено по методу объединения интересов, как сделка по объединению бизнеса с участием компаний, находящихся под общим контролем. Активы и обязательства приобретенной Группы компаний были отражены по ранее признанной балансовой стоимости, отраженной в консолидированной отчетности контролирующего акционера Группы (Предшественного владельца) на дату приобретения. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных, так дата первоначального приобретения Предшественным владельцем совпадает с датой перехода контроля к Группе.

Дополнительный гудвилл при приобретении контроля Группой над Группой компаний Розалы Лтд, находящимся под общим контролем, не был отражен. Доходы и расходы приобретенной Группы включаются в отчетность Группы с даты перехода контроля.

Балансовая стоимость активов и обязательств Группы компаний Розалы Лтд составила:

	Стоимость на момент приобретения
Активы	
Основные средства	20
Нематериальные активы	1 633
Прочие активы	34
Итого активы	1 687
Обязательства	
Заемные средства	397
Прочие обязательства	1
Итого обязательства	398
Итого идентифицируемые чистые активы	1 289
Вознаграждение переданное при приобретении	–
Обязательство по условному вознаграждению	250
Неконтрольные доли участия	–
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(1 289)
Превышение справедливой стоимости чистых активов Приобретенной группы компаний над стоимостью приобретения	(1 039)

Финансовый результат от приобретения Розала Лтд и ее дочерних компаний отражен в статье прибыль от выгодной покупки дочерних компаний Консолидированного отчета о прибылях и убытках. Он обусловлен тем, что Группа приобрела права на интеллектуальную собственность, уникальное программное и аппаратное обеспечение, которое использовалось ранее «Банк24.ру» (ОАО), в условиях, когда у банка была отозвана лицензия.

Величина чистых денежных средств, приобретенных с дочерней компанией (включаемых в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности) равна нулю.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение Розала Лтд и ее дочерних компаний (продолжение)

С даты приобретения до даты присоединения вклад Группы компаний Розалы Лтд в прочие доходы Группы составил 1 162 млн. руб., в уменьшение прибыли до учета налогообложения 123 млн. руб.

В соглашении о приобретении, заключенном с предыдущим владельцем было оговорено условное вознаграждение в сумме 250 млн. руб.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства на текущих счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 527	22 946
Наличные денежные средства	36 225	49 126
Ссуды, предоставленные банкам со сроком погашения до 90 дней	36 029	83 035
Корреспондентские счета в банках	24 438	34 514
Средства в расчетных палатах бирж	23 701	33 700
Денежные средства на брокерских счетах	3 070	4 716
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней	1 072	22 169
Денежные средства в трастовых операциях	73	61
Учтенные векселя банков	–	3 525
Денежные средства и их эквиваленты	175 135	253 792

Балансовая стоимость ссуд, представленных по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения до 90 дней на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. и справедливая стоимость удерживаемого залога представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 001	1 149	431	453
Акции	71	75	3 375	3 769
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	9 211	10 306
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	–	–	8 893	10 366
Муниципальные облигации	–	–	259	309
	1 072	1 224	22 169	25 203

7. Драгоценные металлы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Золото в хранилище	6 735	1 887
Серебро в пути	772	72
Прочие драгоценные металлы в хранилище	267	60
Серебро в хранилище	135	48
Драгоценные металлы в монетах	75	244
Золото в пути	1	1
Драгоценные металлы	7 985	2 312

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Корпоративные облигации и еврооблигации	95 607	47 554
Еврооблигации Правительства РФ	76 375	22
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	42 740	97 217
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	28 324	7 444
Акции	10 339	8
Муниципальные облигации	226	9 499
Казначейские векселя США	7	–
Торговые ценные бумаги	<u>253 618</u>	<u>161 744</u>
Производные финансовые инструменты	50 744	130 430
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>304 362</u>	<u>292 174</u>

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с банками и ЦБ РФ</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Корпоративные облигации и еврооблигации	95 607	3 049	60 665	63 714
Еврооблигации Правительства РФ	76 375	–	46 256	46 256
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	42 740	–	31 422	31 422
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	28 324	–	18 419	18 419
Акции	10 339	–	4 871	4 871
Муниципальные облигации	226	–	64	64
Казначейские векселя США	7	–	–	–
Торговые ценные бумаги	<u>253 618</u>	<u>3 049</u>	<u>161 697</u>	<u>164 746</u>

	<u>31 декабря 2014 г.</u>	<u>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с банками и ЦБ РФ</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	97 217	153	68 203	68 356
Корпоративные облигации и еврооблигации	47 554	636	41 714	42 350
Муниципальные облигации	9 499	–	8 167	8 167
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 444	–	581	581
Еврооблигации Правительства РФ	22	–	21	21
Акции	8	–	–	–
Торговые ценные бумаги	<u>161 744</u>	<u>789</u>	<u>118 686</u>	<u>119 475</u>

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года произвела ряд переклассификаций.

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категории «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» и «Ссуды, предоставленные клиентам», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

Кроме того, в течение 2014 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» по причине редкого случая. Под редким случаем Группа подразумевает редкие обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что повторится в ближайшем будущем.

Руководство Группы полагает, что комбинация нескольких событий в течение 2014 года, включая экономические санкции, введенные некоторыми странами против России, резкое падение цен на нефть, которая привела к падению и значительной волатильности курса рубля по отношению к другим валютам, существенному увеличению рублевых процентных ставок и недостатку ликвидности на российском рынке, соответствует определению редкого случая согласно МСФО 39.

Группа намерена и имеет возможность удерживать финансовые активы, переклассифицированные в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<i>Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории</i>			
	<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</i>	<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	2 513	3 748	18 217	38 204
Погашение ценных бумаг	(1 834)	(2 269)	(11 955)	(18 326)
Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2015 г.				
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	682	1 485	8 265	27 009
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	680	1 397	8 265	27 249
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.				
Эффект от изменения валютного курса	–	165	878	232
Чистый процентный доход	196	350	1 218	28
Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2014 г.				
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	2 388	3 531	18 217	22 635
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	2 513	3 748	18 217	24 583
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	3 102	5 267	27 225	45 540
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9,12%	9,73%	6,83%	6,60%
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., если бы активы не были переклассифицированы	(105)	(243)	–	(743)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	20	(26)	(2 999)	2 021

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

	31 декабря 2015 года			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
Корпоративные облигации и еврооблигации	48 435	47 172	–	95 607
Еврооблигации Правительства РФ	76 375	–	–	76 375
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	11 246	31 494	–	42 740
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	28 324	–	–	28 324
Акции	10	10 329	–	10 339
Муниципальные облигации	89	137	–	226
Казначейские векселя США	7	–	–	7
Торговые ценные бумаги	164 486	89 132	–	253 618

	31 декабря 2014 г.			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методы оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методы оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	96 828	389	–	97 217
Корпоративные облигации и еврооблигации	47 549	5	–	47 554
Муниципальные облигации	9 499	–	–	9 499
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 444	–	–	7 444
Еврооблигации Правительства РФ	22	–	–	22
Акции	8	–	–	8
Торговые ценные бумаги¹	161 350	394	–	161 744

¹ За исключением производных финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2015 г.			2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные и процентные контракты						
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	112 108	38 137	(42 451)	207 019	70 847	(33 543)
Форвардные контракты	832 528	6 223	(12 861)	654 918	54 623	(53 189)
Опционы	24 712	5 724	(5 685)	18 415	3 916	(3 844)
Контракты на ценные бумаги						
Встроенные производные инструменты	–	–	–	–	–	(60)
Форвардные контракты	70	128	(156)	–	–	(23)
Контракты на драгоценные металлы						
Форвардные контракты	12 645	142	(15)	14 553	351	(113)
Расчетные форвардные контракты	–	–	–	–	14	(10)
Прочие инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы	–	355	–	–	679	–
Фьючерс на индекс цен	–	20	–	–	–	–
Процентные свопы	–	3	(8)	–	–	–
Товарные опционы	–	7	(7)	–	–	–
Опционы на индекс	–	5	(5)	–	–	–
Производные финансовые активы/обязательства		50 744	(61 188)		130 430	(90 782)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 61 188 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 2 747 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 90 782 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 3 314 млн. руб.

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

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

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллионах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции (продолжение)

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

	31 декабря 2015 г.			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
Валютные и процентные контракты				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	–	38 138	–	38 138
Форвардные контракты	–	6 223	–	6 223
Опционы	–	5 724	–	5 724
Контракты на ценные бумаги				
Форвардные контракты	–	128	–	128
Контракты на драгоценные металлы				
Форвардные контракты	–	142	–	142
Прочие инструменты				
Кредитно-дефолтные свопы	–	355	–	355
Фьючерс на индекс цен	–	20	–	20
Процентные свопы	–	3	–	3
Товарные опционы	–	7	–	7
Опционы на индекс	–	5	–	5
Производные финансовые активы	–	50 745	–	50 745
Валютные и процентные контракты				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	–	(42 451)	–	(42 451)
Форвардные контракты	–	(12 861)	–	(12 861)
Опционы	–	(5 685)	–	(5 685)
Контракты на ценные бумаги				
Форвардные контракты	–	(156)	–	(156)
Контракты на драгоценные металлы				
Форвардные контракты	–	(15)	–	(15)
Прочие инструменты				
Процентные свопы	–	(8)	–	(8)
Товарные опционы	–	(7)	–	(7)
Опционы на индекс	–	(5)	–	(5)
Производные финансовые обязательства	–	(61 188)	–	(61 188)

(в миллионах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты и обязательство по короткой позиции (продолжение)

Опционы (продолжение)

31 декабря 2014 г.				
	<i>Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 1)</i>	<i>Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)</i>	<i>Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Валютные и процентные контракты				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	–	70 847	–	70 847
Форвардные контракты	–	54 623	–	54 623
Опционы	–	3 916	–	3 916
Контракты на драгоценные металлы				
Форвардные контракты	–	351	–	351
Расчетные форвардные контракты	–	14	–	14
Прочие инструменты				
Кредитно-дефолтные свопы	–	679	–	679
Производные финансовые активы	–	130 430	–	130 430
Валютные и процентные контракты				
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	–	(33 543)	–	(33 543)
Форвардные контракты	–	(53 189)	–	(53 189)
Опционы	–	(3 844)	–	(3 844)
Контракты на ценные бумаги				
Встроенные производные инструменты	–	(60)	–	(60)
Форвардные контракты	–	(23)	–	(23)
Контракты на драгоценные металлы				
Форвардные контракты	–	(113)	–	(113)
Расчетные форвардные контракты	–	(10)	–	(10)
Производные финансовые обязательства	–	(90 782)	–	(90 782)

10. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям включают, в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Гарантийные депозиты по расчетам с производными финансовыми инструментами	40 258	12 023
Ссуды банкам с первоначальным сроком погашения более 90 дней	14 430	18 354
Средства, на которые наложены ограничения, в кредитных организациях, всего	6 777	4 722
Просроченные депозиты	297	2
Средства, на которые наложены ограничения, на бирже	43	37
Прочие средства	1 390	523
За вычетом резерва под обесценение	(307)	(11)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	62 888	35 650

(в миллионах российских рублей)

10. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям (продолжение)

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
На начало периода	11	2
Расходы (восстановление)	296	9
На конец периода	<u>307</u>	<u>11</u>

11. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные ссуды	822 957	789 661
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	38 978	44 441
Чистые вложения в финансовую аренду	1	60
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса	<u>861 936</u>	<u>834 162</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	1 593 689	782 255
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>1 593 689</u>	<u>782 255</u>
Потребительские ссуды	111 647	124 587
Ипотечные ссуды	76 301	68 963
Кредитные карты	9 758	9 249
Автокредиты	3 727	6 010
Ссуды, предоставленные розничным клиентам	<u>201 433</u>	<u>208 809</u>
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>2 657 058</u>	<u>1 825 226</u>
За вычетом резерва под обесценение	(91 235)	(40 442)
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>2 565 823</u>	<u>1 784 784</u>

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, можно определить на основании внутренней системы Группы по оценке качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что другая сторона по договору не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Группой.

Внутренняя классификация кредитного качества подразделяется на четыре категории:

- ▶ **Стандартные ссуды**, представляющие собой ссуды без признаков обесценения и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества.
- ▶ **Ссуды «под наблюдением»**, представляющие собой ссуды с **незначительными признаками ухудшения** кредитного качества, **еще не повлекшего за собой обесценение данных ссуд**. К таким признакам относятся незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на его способность погасить задолженность в надлежавший срок. Непросроченные ссуды «под наблюдением» являются объектом более строгого мониторинга финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов, уменьшающих кредитный риск.
- ▶ **Нестандартные ссуды**, представляющие собой ссуды с **незначительными признаками обесценения**, которое потенциально могут оказать влияние на способность заемщика оплатить сумму в надлежавший срок. К таким признакам относятся ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные пересмотры условий предоставления ссуды, Нестандартные ссуды подлежат более строгому мониторингу динамики финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов, уменьшающих кредитный риск.

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

- ▶ **Сомнительные ссуды**, представляющие собой ссуды со **значительными признаками обесценения**. Такие ссуды рассматриваются на индивидуальной основе, с тем чтобы свести к минимуму возможные потери для Группы.

Резерв под убытки по ссудной задолженности для нестандартных и сомнительных ссуд определяется исходя из ожидаемого уровня восстановления. Резерв под убытки по ссудной задолженности для стандартных ссуд и ссуд «под наблюдением» определяется на коллективной основе исходя из статистики отраслевых потерь.

В случае если один или более одного платежа просрочены, вся ссуда считается просроченной.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, и ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по категориям внутренней системы кредитного качества Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
Корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО				
Стандартные ссуды	2 246 127	6 684	2 239 443	0,30%
Ссуды «под наблюдением»	21 187	250	20 937	1,18%
Нестандартные ссуды	49 285	8 295	40 990	16,83%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	100 048	38 705	61 343	38,69%
- Непросроченные	6 767	1 979	4 788	29,24%
- Просроченные менее 90 дней	8 552	1 909	6 643	22,32%
- Просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	44 693	15 282	29 411	34,19%
- Просроченные более чем 1 год	40 036	19 535	20 501	48,79%
Итого корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО	2 416 647	53 934	2 362 713	2,23%
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Стандартные ссуды	25 431	233	25 198	0,92%
Ссуды «под наблюдением»	—	—	—	0,00%
Нестандартные ссуды	3 685	176	3 509	4,78%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	9 862	4 625	5 237	46,90%
- Непросроченные	100	11	89	11,00%
- Просроченные менее 90 дней	1 769	610	1 159	34,48%
- Просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	2 837	1 257	1 580	44,31%
- Просроченные более чем 1 год	5 156	2 747	2 409	53,28%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	38 978	5 034	33 944	12,91%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, включая ссуды по соглашениям РЕПО	2 455 625	58 968	2 396 657	2,40%

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, и ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по категориям внутренней системы кредитного качества Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
Корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО				
Стандартные ссуды	1 465 889	5 979	1 459 910	0,41%
Ссуды «под наблюдением»	12 217	166	12 051	1,36%
Нестандартные ссуды	60 998	4 111	56 887	6,74%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	32 872	9 437	23 435	28,71%
- Непросроченные	5 968	2 494	3 474	41,79%
- Просроченные менее 90 дней	4 912	981	3 931	19,97%
- Просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	15 618	3 573	12 045	22,88%
- Просроченные более чем 1 год	6 374	2 389	3 985	37,48%
Итого корпоративные ссуды, включая ссуды по соглашениям РЕПО	1 571 976	19 693	1 552 283	1,25%
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Стандартные ссуды	36 491	287	36 204	0,79%
Ссуды «под наблюдением»	150	1	149	0,67%
Нестандартные ссуды	993	394	599	39,68%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	6 807	3 122	3 685	45,86%
- Непросроченные	47	5	42	10,64%
- Просроченные менее 90 дней	1 477	538	939	36,43%
- Просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	2 765	1 193	1 572	43,15%
- Просроченные более чем 1 год	2 518	1 386	1 132	55,04%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	44 441	3 804	40 637	8,56%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, включая ссуды по соглашениям РЕПО	1 616 417	23 497	1 592 920	1,45%

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация по ссудам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские ссуды				
- Непросроченные	76 196	288	75 908	0,38%
- Просроченные менее 30 дней	2 953	186	2 767	6,30%
- Просроченные 30-90 дней	2 120	909	1 211	42,88%
- Просроченные 91-180 дней	2 408	1 403	1 005	58,26%
- Просроченные 181-365 дней	8 200	4 946	3 254	60,32%
- Просроченные более 365 дней	19 770	19 136	634	96,79%
Итого потребительские ссуды	111 647	26 868	84 779	24,07%
Ипотечные ссуды				
- Непросроченные	70 178	25	70 153	0,04%
- Просроченные менее 30 дней	2 804	29	2 775	1,03%
- Просроченные 30-90 дней	371	77	294	20,75%
- Просроченные 91-180 дней	341	148	193	43,40%
- Просроченные 181-365 дней	715	292	423	40,84%
- Просроченные более 365 дней	1 892	1 254	638	66,28%
Итого ипотечные ссуды	76 301	1 825	74 476	2,39%
Автокредиты				
- Непросроченные	2 384	2	2 382	0,08%
- Просроченные менее 30 дней	62	3	59	4,84%
- Просроченные 30-90 дней	33	11	22	33,33%
- Просроченные 91-180 дней	28	18	10	64,29%
- Просроченные 181-365 дней	95	61	34	64,21%
- Просроченные более 365 дней	1 125	1 062	63	94,40%
Итого автокредиты	3 727	1 157	2 570	31,04%
Ссуды по кредитным картам				
- Непросроченные	6 712	32	6 680	0,48%
- Просроченные менее 30 дней	442	25	417	5,66%
- Просроченные 30-90 дней	192	101	91	52,60%
- Просроченные 91-180 дней	243	176	67	72,43%
- Просроченные 181-365 дней	587	515	72	87,73%
- Просроченные более 365 дней	1 582	1 568	14	99,12%
Итого ссуды по кредитным картам	9 758	2 417	7 341	24,77%
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам	201 433	32 267	169 166	16,02%

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация по ссудам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
Потребительские ссуды				
- Непросроченные	99 790	632	99 158	0,63%
- Просроченные менее 30 дней	4 273	445	3 828	10,41%
- Просроченные 30-90 дней	4 320	1 829	2 491	42,34%
- Просроченные 91-180 дней	4 957	2 766	2 191	55,80%
- Просроченные 181-365 дней	7 543	4 442	3 101	58,89%
- Просроченные более 365 дней	3 704	3 462	242	93,47%
Итого потребительские ссуды	124 587	13 576	111 011	10,90%
Ипотечные ссуды				
- Непросроченные	64 686	47	64 639	0,07%
- Просроченные менее 30 дней	1 927	43	1 884	2,23%
- Просроченные 30-90 дней	355	71	284	20,00%
- Просроченные 91-180 дней	417	141	276	33,81%
- Просроченные 181-365 дней	435	152	283	34,94%
- Просроченные более 365 дней	1 143	679	464	59,41%
Итого ипотечные ссуды	68 963	1 133	67 830	1,64%
Автокредиты				
- Непросроченные	4 695	11	4 684	0,23%
- Просроченные менее 30 дней	103	8	95	7,77%
- Просроченные 30-90 дней	100	29	71	29,00%
- Просроченные 91-180 дней	95	46	49	48,42%
- Просроченные 181-365 дней	146	65	81	44,52%
- Просроченные более 365 дней	871	724	147	83,12%
Итого автокредиты	6 010	883	5 127	14,69%
Ссуды по кредитным картам				
- Непросроченные	7 078	72	7 006	1,02%
- Просроченные менее 30 дней	473	42	431	8,88%
- Просроченные 30-90 дней	329	181	148	55,02%
- Просроченные 91-180 дней	358	255	103	71,23%
- Просроченные 181-365 дней	709	504	205	71,09%
- Просроченные более 365 дней	302	299	3	99,01%
Итого ссуды по кредитным картам	9 249	1 353	7 896	14,63%
Итого ссуды, предоставленные розничным клиентам	208 809	16 945	191 864	8,12%

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа заключила сделку по секьюритизации ипотечных ссуд на сумму 23 086 млн. руб. и 21 745 млн. руб. соответственно, предоставленных Группой.

Группа учла сделку в виде обеспеченного займа и отразила полученные денежные средства в виде финансового обязательства. Согласно условиям договора секьюритизации, если актив становится просроченным более чем на 90 дней, Группа обязана его заменить.

Группа определила, что практически все риски и выгоды портфеля ипотечных ссуд были сохранены, и впоследствии ссуды не были списаны.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Балансовая стоимость переданных активов	22 302	21 745
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	18 325	17 649
Нетто-позиция	3 977	4 096

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Обслужива- ние корпора- тивных клиентов</i>	<i>Потребительские ссуды</i>	<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>Ссуды по кредитным картам</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 г.	23 694	6 927	784	848	586	32 839
Формирование резерва	8 337	11 612	493	1 007	380	21 829
Восстановление списанной безнадежной задолженности	753	89	167	7	3	1 019
Эффект переоценки кредитов, номинарированных в иностранной валюте	1 996	21	44	2	1	2 064
Выбытие из статьи ссуды, предоставленные клиентам	(3 903)	(3 568)	(179)	(403)	(20)	(8 073)
Списание безнадежной зadolженности	(6 680)	(1 505)	(176)	(108)	(67)	(8 536)
Выбытие дочерних предприятий	(700)	—	—	—	—	(700)
31 декабря 2014 г.	23 497	13 576	1 133	1 353	883	40 442
Индивидуально обесцененные ссуды	16 031	50	—	—	—	16 081
Совокупно обесцененные ссуды	7 466	13 526	1 133	1 353	883	24 361
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение, оцениваемые на индивидуальной основе	66 698	—	—	—	—	66 698
31 декабря 2014 г.	23 497	13 576	1 133	1 353	883	40 442
Формирование резерва	34 099	12 813	620	1 128	269	48 929
Восстановление списанной безнадежной задолженности	2 252	66	36	4	7	2 365
Эффект переоценки кредитов, номинарированных в иностранной валюте	1 257	19	38	—	—	1 314
Реклассификация в состав кредитов клиентам из активов для продажи	1 723	1 102	—	—	—	2 825
Выбытие из статьи ссуды, предоставленные клиентам	(3 817)	(13)	(3)	—	(2)	(3 835)
Списание безнадежной зadolженности	(43)	(694)	—	(67)	(1)	(805)
31 декабря 2015 г.	58 968	26 869	1 824	2 418	1 156	91 235
Индивидуально обесцененные ссуды	50 251	287	—	—	—	50 538
Совокупно обесцененные ссуды	8 717	26 581	1 824	2 418	1 157	40 697
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение, оцениваемые на индивидуальной основе	156 447	1 097	—	—	—	157 544

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ссуды предоставлены, главным образом, на территории России предприятиям в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	1 593 689	806 022
Физические лица*	202 188	209 958
Операции с недвижимостью	139 898	131 856
Услуги	126 238	116 910
Промышленное производство	87 369	84 823
Лизинг	66 513	44 839
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	50 441	97 671
Жилищное строительство	73 824	53 838
Торговля оптовая	55 477	70 130
Строительство производственной недвижимости	44 749	46 651
Транспорт и связь	34 061	30 793
Торговля розничная	31 079	32 579
Строительство коммерческой недвижимости	20 232	27 373
Энергетика	13 743	6 318
Сельское хозяйство	2 449	3 508
Финансы государственных структур	3 853	2 676
Добыча драгоценных металлов	689	3 890
Прочее	110 566	55 391
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 657 058	1 825 226
За вычетом резерва под обесценение	(91 235)	(40 442)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 565 823	1 784 784

(*) По состоянию на 31 декабря 2015 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, включают ссуды, предоставленные розничным клиентам, в размере 201 345 млн. руб. и ссуды малому бизнесу, предоставленные физическим лицам, в размере 843 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, включают ссуды, предоставленные розничным клиентам, в размере 208 809 млн. руб. и ссуды малому бизнесу, предоставленные физическим лицам, в размере 1 149 млн. руб.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 714 950	872 824
Ссуды, обеспеченные поручительствами предприятий и банков	223 281	203 466
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	197 409	154 669
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	72 038	104 871
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	54 479	40 095
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	2 724	1 510
Необеспеченные ссуды	190 744	238 982
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 455 625	1 616 417
За вычетом резерва под обесценение	(58 968)	(23 497)
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	2 396 657	1 592 920

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Ниже приведен анализ обеспеченных залогом ссуд, предоставленных физическим лицам, но не по справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	62 964	54 177
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего имущества	9 060	4 223
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	6 796	7 148
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	6 158	11 492
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	995	867
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	61	1
Необеспеченные ссуды	115 399	130 901
Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	201 433	208 809
За вычетом резерва под обесценение	(32 267)	(16 945)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	169 166	191 864

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. ссуды с пересмотренными условиями составили в сумме 26 170 млн. руб. и 18 567 млн. руб. соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные ссуды относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, и справедливая стоимость обеспечения составили:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 201 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации и еврооблигации	591 163	686 569	543 805	625 710
Еврооблигации правительства РФ	727 308	759 815	10 677	11 160
Акции	211 855	258 803	183 727	273 000
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	53 321	56 957	30 314	33 308
Паи инвестиционных фондов	10 042	20 423	13 732	19 289
	1 593 689	1 782 567	782 255	962 467

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группой были предоставлены ссуды двенадцати и одиннадцати корпоративным заемщикам на общую сумму 1 625 958 млн. руб. и 814 607 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Заемщики, задолженность которых по отдельности превышает 10% от суммы капитала Группы, имеют хорошую кредитную историю, а ссуды, предоставленные данным заемщикам, включены в состав вышеизложенных стандартных ссуд.

По состоянию на 31 сентября 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа получила депозиты от трех и двух банков на сумму 32 086 млн. руб. и 46 891 млн. руб. соответственно, которые были обеспечены правами требования в отношении ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 54 782 млн. руб. и 58 934 млн. руб. соответственно (Примечание 20).

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг., Банк продал некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Чистый (убыток)/прибыль от выбытия ссуд представлен следующим образом:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	25 255	37 861
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(23 306)	(38 873)
Чистая прибыль от выбытия ссуд	1 949	(1 012)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Корпоративные облигации и еврооблигации	26 156	31 029
Еврооблигации Правительства РФ	17 697	16 428
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	14 922	33 790
Акции	8 024	7 678
Паи инвестиционных фондов	428	333
Муниципальные облигации	42	6 396
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	8 982
Векселя	–	474
Еврооблигации Правительства США	–	5 733
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 269	110 843

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа имела некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были предоставлены другим банкам в качестве обеспечения по договорам РЕПО и займам:

	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Передано в качестве обеспечения ЦБ РФ</i>	<i>Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с банками и ЦБ РФ</i>	<i>Итого обеспечение</i>
Корпоративные облигации и еврооблигации	26 156	–	19 975	19 975
Еврооблигации Правительства РФ	17 697	–	–	–
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	14 922	–	11 401	11 401
Акции	8 024	–	–	–
Паи инвестиционных фондов	428	–	–	–
Муниципальные облигации	42	–	42	42
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 269	–	31 418	31 418

(в миллионах российских рублей)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

	31 декабря 2014 г.	Передано в качестве обеспечения в ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглаше- ниям РЕПО с банками и ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	33 790	1 037	20 545	21 582
Корпоративные облигации и еврооблигации	31 029	2 208	12 615	14 823
Еврооблигации Правительства РФ	16 428	–	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 982	–	3 633	3 633
Муниципальные облигации	6 396	–	5 635	5 635
Еврооблигации Правительства США	5 733	–	–	–
Векселя	474	–	–	–
Акции	7 678	–	–	–
Паи инвестиционных фондов	333	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 843	3 245	42 428	45 673

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг.:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ОПИФ облигаций «ОТКРЫТИЕ – Облигации»	385	302
ОПИФ еврооблигаций «ОТКРЫТИЕ – Еврооблигации»	17	13
ОПИФ фондов «ОТКРЫТИЕ – Энергетика»	11	9
ОПИФ акций «ОТКРЫТИЕ – Фонд акций»	11	9
Volga River One Capital Partners LP	4	–
Паи инвестиционных фондов	428	333

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», так как Группа намерена и имеет возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы до срока погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категории «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» и «Ссуды, предоставленные клиентам», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были классифицированы как предназначенные для торговли при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

(в миллионах российских рублей)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние осуществленной переклассификации:

	<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</i>	<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	105	2 772	9 307
Погашение ценных бумаг	–	(169)	(1 235)
Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2015 г.			
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	133	3 082	11 254
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	130	3 024	10 596
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, завершившийся 31 декабря 2015 г. если бы активы не были переклассифицированы	3	58	658
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2015 г., в т.ч:			
Эффект от изменения валютного курса	31	648	2 358
Чистый процентный доход	6	181	140
Переклассифицированные активы по состоянию на 31 декабря 2014 г.			
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	105	2 772	9 307
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	105	2 772	9 307
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	118	3 024	11 032
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	6,29%	8,97%	9,75%
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные в капитале до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	–	–	(651)

Ниже представлена подробная информация Группы об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2015 г.			Итого
	<i>Котировки на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)</i>	<i>Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)</i>	
Корпоративные облигации и еврооблигации	13 920	12 236	–	26 156
Еврооблигации Правительства РФ	17 697	–	–	17 697
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	11 516	2 884	522	14 922
Акции	871	–	7 153	8 024
Паи инвестиционных фондов	–	396	32	428
Муниципальные облигации	–	42	–	42
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 004	15 558	7 707	67 269

(в миллионах российских рублей)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

	31 декабря 2014 г.			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	29 202	3 005	1 583	33 790
Корпоративные облигации и еврооблигации	29 887	520	622	31 029
Еврооблигации Правительства РФ	16 428	–	–	16 428
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 982	–	–	8 982
Муниципальные облигации	6 396	–	–	6 396
Еврооблигации Правительства США	5 733	–	–	5 733
Акции	608	–	7 070	7 678
Векселя	474	–	–	474
Паи инвестиционных фондов	–	333	–	333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 710	3 858	9 275	110 843

13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации и еврооблигации	54 680	41 936
Муниципальные облигации	26 868	2 135
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	19 210	17 118
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	100 758	61 189

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа имела некоторые финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые были предоставлены другим банкам в качестве обеспечения по договорам РЕПО и займам:

	31 декабря 2015 г.	Передано в качестве обеспечения в ЦБ РФ	Обеспечение по договорам РЕПО с банками и ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и Еврооблигации	54 680	–	53 565	53 565
Муниципальные облигации	26 868	19 920	3 716	23 636
Облигации и Еврооблигации, выпущенные банками	19 210	–	17 927	17 927
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	100 758	19 920	75 208	95 128

	31 декабря 2014 г.	Обеспечение по договорам РЕПО с банками	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	41 936	18 363	18 363
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	17 118	2 717	2 717
Муниципальные облигации	2 135	1 735	1 735
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	61 189	22 815	22 815

(в миллионах российских рублей)

13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г.			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	
Корпоративные облигации и еврооблигации	39 656	15 239	–	54 895
Муниципальные облигации	15 441	11 406	–	26 847
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	6 773	12 562	–	19 335
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	61 870	39 207	–	101 077

	31 декабря 2014 г.			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
Корпоративные облигации и еврооблигации	39 103	–	–	39 103
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	15 123	–	–	15 123
Муниципальные облигации	1 866	–	–	1 866
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56 092	–	–	56 092

14. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
По состоянию на 1 января	7 473	8 571
Приобретение ОАО «Банк Петрокоммерц»	2 016	–
Поступления	1 879	914
Реклассификация из основных средств	304	577
Продажа дочерней компании	–	(1 400)
Выбытия	(5 944)	(926)
Убыток от переоценки имущества	(84)	(189)
Реклассификация в недвижимость, предназначенную для продажи	(358)	(74)
По состоянию на 31 декабря	5 286	7 473

(в миллионах российских рублей)

14. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 38.

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	294	464
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	65	114
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	5	14
	<u>364</u>	<u>592</u>

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

15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<u>Земельные участки</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Прочее</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость					
31 декабря 2013 г.	566	12 802	3 952	2 118	19 438
Реклассификации	(1)	(763)	440	(553)	(877)
Переоценка, отражаемая в составе капитала	–	500	–	–	500
Переоценка, отражаемая в составе прибылей и убытков	(12)	(18)	–	–	(30)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	–	(445)	–	–	(445)
Приобретения	–	146	392	1,166	1,704
Выбытия при выбытии дочерних компаний	–	–	(34)	(7)	(41)
Выбытия	–	(303)	(195)	(806)	(1 304)
31 декабря 2014 г.	553	11 919	4 555	1 918	18 945
Приобретение ОАО «Банк Петрокоммерц»	101	5 408	382	503	6 394
Приобретение дочерних компаний	–	–	20	–	20
Реклассификации	(12)	(587)	–	–	(599)
Перевод между категориями	–	88	112	(200)	–
Переоценка, отражаемая в составе капитала	33	376	–	–	409
Переоценка, отражаемая в составе прибылей и убытков	(8)	(714)	–	–	(722)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	–	(312)	–	–	(312)
Приобретения	–	291	412	924	1 627
Выбытия	(64)	(1 490)	(383)	(944)	(2 881)
31 декабря 2015 г.	603	14 979	5 098	2 201	22 881
Накопленная амортизация					
31 декабря 2013 г.	–	5	2 378	850	3 233
Списание при выбытии дочерних компаний	–	–	(19)	(3)	(22)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	–	(445)	–	–	(445)
Начисление за период	–	465	630	178	1 273
Списание при выбытии	–	(19)	(155)	(151)	(325)
31 декабря 2014 г.	–	6	2 834	874	3 714
Изменение стоимости в связи с переоценкой	–	(312)	–	–	(312)
Начисление за период	–	342	714	259	1 315
Реклассификации	–	(5)	–	–	(5)
Списание при выбытии	–	(8)	(332)	(183)	(523)
31 декабря 2015 г.	–	23	3 216	950	4 189
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2014 г.	553	11 913	1 721	1 044	15 231
31 декабря 2015 г.	603	14 956	1 882	1 251	18 692

(в миллионах российских рублей)

15. Основные средства (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2015 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 38.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Первоначальная стоимость	18 756	16 211
Накопленная амортизация и обесценение	(4 236)	(3 651)
Остаточная стоимость	<u>14 520</u>	<u>12 560</u>

На 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость имущества, являющегося объектом финансовой аренды, составила 103 млн. руб. (2014 г.: 240 млн. руб.). Поступления за год включают в себя офисное оборудование и здания, являющиеся объектом финансовой аренды, сумма которого составляет 28 млн. руб. (2014 г.: отсутствует). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

16. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Програм- мное обеспе- чение</i>	<i>Немате- риальные активы, относя- щиеся к клиентской базе</i>	<i>Торговые марки</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2013 г.	1 999	2 853	3 083	352	1 010	65	7 363
Выбытие дочерних компаний	(211)	(816)	(243)	(1)	(39)	(1)	(1 100)
Поступления	–	307	–	14	62	4	387
Выбытия	–	(84)	–	–	(20)	–	(104)
31 декабря 2014 г.	1 788	2 260	2 840	365	1 013	68	6 546
Приобретение ОАО «Банк Петрокоммерц»	–	–	6 590	–	–	–	6 590
Приобретение дочерних компаний	–	1 304	–	–	–	433	1 737
Поступления	–	145	–	4	410	–	559
Выбытия	–	(145)	–	–	(52)	(52)	(249)
31 декабря 2015 г.	1 788	3 564	9 430	369	1 371	449	15 183
Накопленная амортизация							
31 декабря 2013 г.	–	1 343	2 032	3	419	57	3 854
Выбытие дочерних компаний	–	(234)	(213)	(1)	(34)	–	(482)
Начисление за период	–	638	512	1	140	3	1 294
Списание при выбытии	–	(78)	–	–	(20)	–	(98)
31 декабря 2014 г.	–	1 669	2 331	3	505	60	4 568
Приобретение дочерних компаний	–	78	–	–	–	26	104
Начисление за период	–	393	1 047	1	221	26	1 688
Списание при выбытии	–	(140)	–	–	(33)	(52)	(225)
31 декабря 2015 г.	–	2 000	3 378	4	693	60	6 135
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2014 г.	1 788	591	509	362	508	8	1 978
31 декабря 2015 г.	1 788	1 564	6 052	365	678	389	9 048

Срок полезного использования по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе составляет восемь лет.

(в миллионах российских рублей)

16. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

Тестирование на обесценение гудвила и прочих нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования

По состоянию на 31 декабря 2015 г. гудвил, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений бывшего ОАО «Ханты-Мансийский банк», бывшего Банка «ОТКРЫТИЕ» и присоединенного к нему бывшего «СБ «Губернский», а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы «ОТКРЫТИЕ».

Тестирование гудвила не выявило признаков обесценения. Гудвил, возникший в результате присоединения ОАО «Ханты-Мансийский банк» и Банка «СБ «Губернский», распределен для целей тестирования на предмет обесценения по следующим единицам, генерирующим потоки денежных средств:

- ▶ обслуживание корпоративных клиентов;
- ▶ малый бизнес; и
- ▶ обслуживание частных клиентов.

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждое подразделение, генерирующее денежные потоки, составляет:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обслуживание частных клиентов	1 561	1 561
Малый бизнес	150	150
Обслуживание корпоративных клиентов	77	77
	1 788	1 788

Ключевые допущения, использованные при расчете ценности от использования

Возмещаемая стоимость каждого сегмента была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных руководством Банка финансовых планов на 2016 год и предварительного прогноза на 2016-2019 годы, подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития Банка. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполяции денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 20,00%.

Руководство считает, что возможные изменения в ключевых допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости сегментов, не приведут к обесценению гудвила.

17. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	831	537
Расход по отложенному налогу на прибыль	1 335	1 266
(Возмещение)/дополнительный налог, относящийся к предыдущим годам	(107)	52
Расходы по налогу на прибыль	2 059	1 855

(в миллионах российских рублей)

17. Налогообложение (продолжение)

<i>Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Налоговый убыток на начало периода	73 442	364
Увеличение налогового убытка за период	31 874	73 082
Продажа дочернего предприятия	(158)	–
Приобретение дочернего предприятия	9 436	–
Налоговый убыток, использованный в текущем периоде	(20 059)	(4)
Налоговый убыток на конец периода	94 535	73 442

Сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 94 535 млн. руб., срок использования данных убытков истекает, в 2024 году.

<i>Непризнанный отложенный налоговый актив</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
На начало периода	19	144
Увеличение/(уменьшение) непризнанного отложенного требования по налогу на прибыль за период	331	(125)
На конец периода	350	19

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2015 и 2014 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2015 и 2014 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартным ставкам 9% (в 2014г.) и 13% (в 2015г.), которые при выполнении определенных условий могут быть снижены до 0%.

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прибыль до налогообложения	8 474	7 322
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	1 695	1 464
Налоговый эффект от разницы в ставке налога	(274)	(162)
Изменение в сумме непризнанных отложенных налоговых активов (Возмещение)/дополнительный налог, относящееся к предыдущим годам	331	(125)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, не облагаемые налогом	(81)	(9)
	388	687
Расходы по налогу на прибыль	2 059	1 855

(в миллионах российских рублей)

17. Налогообложение (продолжение)

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

	Создание резервов	Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	Переоценка основных средств, инвестиционной недвижимости	Переоценка счетов в драгоценных металлах и иностранной валюте	Прочее	Убытки для целей налогообложения, подлежащие зачету в последующие годы	Итого
31 декабря 2013 г.	(2 365)	(64)	(1 150)	(24)	267	72	(3 264)
(Расходы)/доходы, относимые на прибыли и убытки	(98)	(12 241)	(3 599)	58	(127)	14 616	(1 391)
Доходы/(расходы), относимые на прочий совокупный доход	–	1 245	(103)	–	–	–	1 142
Выбытие дочерней компании	(101)	(12)	35	–	12	–	(66)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	128	–	(2)	–	(1)	–	125
31 декабря 2014 г.	(2 436)	(11 072)	(4 819)	34	151	14 688	(3 454)
(Расходы)/доходы, относимые на прибыли и убытки	(4 735)	(4)	4 718	(10)	(3 305)	2 363	(1 004)
(Расходы)/доходы, относимые на прочий совокупный доход	–	(1 520)	(82)	–	–	–	(1 602)
Приобретение дочерней компании	4 514	(309)	(2 167)	–	(422)	1 888	3 504
Выбытие дочерней компании	–	–	–	–	–	(32)	(32)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(330)	(1)	–	–	–	–	(331)
31 декабря 2015 г.	(2 987)	(12 906)	(2 350)	24	(3 576)	18 907	(2 919)

18. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2013 г.	–	1 257	202	166	1 625
Создание	1	1 073	97	(5)	1 166
Списание	–	(240)	(170)	(3)	(413)
На 31 декабря 2014 г.	1	2 090	129	158	2 378
На 31 декабря 2014 г.	1	2 090	129	158	2 378
Создание	282	1 764	676	310	3 032
Списание	–	(126)	(93)	–	(219)
Выбытие	–	(2)	–	–	(2)
Выбытие активов	–	(400)	–	–	(400)
На 31 декабря 2015 г.	283	3 326	712	468	4 789

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

(в миллионах российских рублей)

19. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Требования к Агентству по страхованию вкладов в отношении выплат по клиентским счетам	9 283	13
Ссуды, предназначенные для продажи	5 399	7 975
Требования по текущему налогу на прибыль	3 694	3 814
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4 019	147
Дебиторская задолженность	3 872	3 425
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 812	1 215
Права требования на имущество	2 237	1 120
Штрафы	2 036	795
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	374	257
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	218	166
Канцелярские товары и товарно-материальные запасы	17	20
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	11	346
Расчеты по аккредитивам	5	264
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	–	16
Прочее	1 099	202
Прочие активы до вычета резервов под обесценение	36 076	19 775
За вычетом резерва под обесценение	(3 326)	(2 090)
Прочие активы	32 750	17 685

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства по выплате процентов по бессрочным субординированным займам	14 124	–
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	2 873	1 995
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 018	603
Начисленные расходы	947	679
Резервы по обязательствам, некредитного характера	712	129
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам (Примечание 34)	468	158
Отчисления в систему страхования вкладов (АСВ)	452	282
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	299	910
Обязательства по договорам аренды	86	113
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	25	194
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	1
Прочие обязательства	1 137	64
Прочие обязательства	22 160	5 128

20. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации

Средства банков и Центрального банка РФ включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды по соглашениям РЕПО от Центрального банка Российской Федерации	1 265 362	694 877
Средства банков	106 549	149 534
Ссуды по соглашениям РЕПО от банков	208 824	52 576
Корреспондентские счета других банков	19 030	33 305
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	17 711	104 620
Синдицированные ссуды	13 299	6 687
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	1 630 775	1 041 599

(в миллионах российских рублей)

20. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа получила депозиты от трех и трех банков на сумму 1 438 243 млн. руб. и 915 821 млн. руб., которые по отдельности и в совокупности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. балансовая стоимость синдицированных ссуд, полученных Группой от российских банков и банков ОЭСР, составляла 13 299 млн. руб. и 6 687 млн. руб. соответственно. Срок погашения синдицированного кредита согласно договору наступает в ноябре 2016 года, а процентная ставка привязана к трехмесячной ставке LIBOR плюс 1,75%.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа получила депозиты от трех и двух банков на сумму 32 086 млн. руб. и 46 891 млн. руб. соответственно, которые были обеспечены правами требования в отношении ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 54 782 млн. руб. и 58 934 млн. руб. соответственно (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. ссуды по соглашениям РЕПО от банков имели сроки погашения с января 2016 года по апрель 2016 года и декабрь 2015 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Корпоративные облигации и еврооблигации	50 974	60 665	37 546	41 714
Еврооблигации Правительства РФ	43 879	46 256	24	21
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	26 933	31 422	58 890	68 203
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	16 186	18 419	584	581
Акции	4 059	4 871	—	—
Муниципальные облигации	60	64	7 196	8 167
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Корпоративные облигации и еврооблигации	45 656	53 565	16 968	18 363
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	15 832	17 927	2 464	2 717
Муниципальные облигации	3 600	3 716	1 588	1 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации и еврооблигации	17 286	19 975	11 127	12 615
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	10 065	11 401	18 250	20 545
Муниципальные облигации	41	42	5 321	5 635
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	—	3 650	3 633
Ссуды и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	—	—	1 884	2 046
Ссуды, предоставленные клиентам				
Корпоративные облигации и еврооблигации	2 382	2 884	4 397	4 933
Муниципальные облигации	—	—	349	388
Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО				
Корпоративные облигации и еврооблигации	599 214	675 080	469 574	577 810
Еврооблигации Правительства РФ	528 414	556 421	9 050	9 195
Акции	103 967	149 924	77 099	136 838
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	5 638	6 635	20 875	23 084
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	—	260	260
Муниципальные облигации	—	—	357	309
	1 474 186	1 659 267	747 453	938 792

(в миллионах российских рублей)

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные депозиты	1 018 610	799 332
Текущие счета	221 906	217 763
Ссуды по соглашениям РЕПО	10 332	–
Срочные депозиты, размещенные «Агентством по страхованию вкладов»	5 050	5 900
Средства клиентов	1 255 898	1 022 995

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа получила средства от трех и семи клиентов на сумму 202 186 и 341 724 млн. руб. соответственно, которые по отдельности превышали 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. в состав средств клиентов были включены депозиты до востребования, номинированные в драгоценных металлах, которые могут быть выплачены денежными средствами или драгоценными металлами. Подробные сведения представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Золото	4 785	3 769
Серебро	496	802
Платина	165	76
Палладий	241	99
Средства клиентов, номинированные в драгоценных металлах	5 687	4 746

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. средства клиентов на сумму 2 381 млн. руб. и 3 983 млн. руб. соответственно удерживались в качестве обеспечения условных обязательств, выпущенных Группой (см. Примечание 27).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Физические лица	478 556	301 729
Компании по управлению активами и инвестициями	187 082	279 178
Региональные и местные бюджетные фонды	150 963	11 854
Транспорт и связь	86 442	54 114
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	33 449	140 621
Услуги	51 843	35 103
Промышленное производство	60 559	32 183
Торговля оптовая	53 899	43 448
Страхование	23 699	20 559
Операции с недвижимостью	29 416	14 896
Строительство производственной недвижимости	26 650	33 302
Наука	8 296	11 674
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	10 332	–
Торговля розничная	7 644	5 077
Лизинг	7 443	1 952
Строительство коммерческой недвижимости	5 247	5 247
Энергетика	9 536	2 697
Добыча драгоценных металлов	5 204	7 862
Сельское хозяйство	2 249	1 294
Жилищное строительство	1 279	3 450
Прочее	16 110	16 755
Средства клиентов	1 255 898	1 022 995

(в миллионах российских рублей)

21. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. балансовая стоимость средств клиентов по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО				
Акции	10 332	18 991	–	–
	10 332	18 991	–	–

22. Облигации и еврооблигации

Облигации и еврооблигации выпущенные представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Облигации, выпущенные на местном рынке	74 893	92 873
Еврооблигации со сроком погашения в 2018 году	24 620	21 793
Облигации и еврооблигации	99 513	114 666

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлены следующим образом:

	Валюта	Дата начала (год)	Срок погашения (год)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 г.
ХМБ Открытие-2-боб	Рубли	2014	2017	12,50%	30 061
Банк ФК Открытие-5-боб	Рубли	2013	2016	12,75%	6 826
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	12,00%	5 204
Банк ФК Открытие, БО-04 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2014	2019	11,95%	5 054
Эклипс-1, Mortgage-Backed bonds	Рубли	2015	2047	8,75%	4 552
ЗАО «ИА ХМБ-2» (А)	Рубли	2014	2047	9,00%	3 606
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	3 007
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	15,50%	3 126
Ипотечные облигации, ИА Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	8,75%	2 484
ЗАО «ИА ХМБ-2» (Б)	Рубли	2014	2047	3,00%	1 793
Банк ФК Открытие-7-боб	Рубли	2015	2022	12,25%	1 789
Банк ФК Открытие, 09 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2013	2018	11,95%	1 772
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	1 484
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	1 399
Банк ФК Открытие-6-боб	Рубли	2013	2016	12,30%	1 249
Банк ФК Открытие-БО-ПО2	Рубли	2015	2020	15,25%	934
Банк ФК Открытие-БО-ПО1	Рубли	2015	2020	12,20%	549
ХМБ Открытие-1-об	Рубли	2012	2017	11,95%	4
Облигации выпущенные					74 893
Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Доллары	2013	2018	7,25%	24 620
Еврооблигации выпущенные					24 620
Облигации и еврооблигации					99 513

В июле 2015 года в целях секьюритизации активов Группа выпустила обеспеченные ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 5 827 млн. руб. Облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент Эклипс-1», дочерней финансовой компанией специального назначения. Облигации класса «А» номинальной стоимостью 4 952 млн. руб. были размещены по открытой подписке на Московской Бирже. Ценные бумаги класса «А» имеют фиксированную ставку купона 8,75% со сроком погашения 9 декабря 2047 г. и возможностью досрочной оферты 9 сентября 2020 г.

(в миллионах российских рублей)

22. Облигации и еврооблигации (продолжение)

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Срок погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
ХМБ Открытие-2-боб	Рубли	2014	2017	22,00%	30 090
Банк ФК Открытие-6-боб	Рубли	2013	2016	11,50%	12 318
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	9,30%	9 741
Банк ФК Открытие-5-боб	Рубли	2013	2016	10,50%	9 548
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	13,88%	3 767
Банк ФК Открытие-3-боб	Рубли	2012	2015	10,90%	5 452
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	8,70%	5 113
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-01-об	Рубли	2014	2047	–	6 615
Ипотечные облигации, ИА Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	–	3 143
ХМБ Открытие-1-об	Рубли	2012	2017	13,20%	2 962
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	2 189
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	1 935
Облигации выпущенные					92 873
Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Долл. США	2013	2018	7,25%	21 793
Еврооблигации выпущенные					21 793
Облигации и еврооблигации					114 666

23. Векселя и сертификаты выпущенные

Векселя выпущенные включают в себя следующие позиции:

	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Дисконтные векселя		5 332	–	55 725
Процентные векселя	0,25-21,15%	2 384	1,5-21,15%	2 133
Депозитные сертификаты	9,30-17,75%	666	9,37%	493
Расчетные векселя		81	–	376
Векселя и сертификаты выпущенные		8 463		58 727
Включая векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам		4 194		2 444
Включая векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 27)		1 295		1 777

Расчетные векселя представляют собой векселя, проданные по номинальной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

24. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	36 892
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	7 276
Субординированный заем	Доллары США	2006	2021	4% к 3 месячной ставке LIBOR	8 269
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 772
Субординированный заем	Рубли	2009	2025	12,50%	1 203
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	10,00%	200
Субординированный заем	Рубли	2008	2025	10,00%	190
Субординированный заем	Рубли	2008	2024	12,00%	171
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	95
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	6,00%	60
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	8,00%	40
					61 068

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	28 442
Субординированные облигации	Доллары США	2010	2015	8,75%	19 987
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	16 831
Субординированные облигации	Доллары США	2013	2023	9,15%	11 243
Субординированный заем	Рубли	2011	2024	12,00%	6 000
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900
Субординированный заем	Доллары США	2013	2020	10,00%	5 862
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 716
Субординированный заем	Рубли	2009	2025	12,50%	1 203
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	10,00%	200
Субординированный заем	Рубли	2008	2025	10,00%	190
Субординированный заем	Рубли	2008	2024	12,00%	170
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	95
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	6,00%	60
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	8,00%	40
					96 939

25. Бессрочные субординированные займы и облигации

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Бессрочный субординированный заем в форме еврооблигаций	Доллары США	2015	бессрочный	9,15%	13 994
Бессрочный субординированный заем	Доллары США	2015	бессрочный	10,00%	6 000
Бессрочный субординированный заем	Доллары США	2015	бессрочный	10,00%	6 648
					26 642

В марте 2015 года Группой было заключено дополнительное соглашение об изменении условий предоставления субординированного займа на сумму 6 000 млн. руб., ранее не входившего в состав капитала. Согласно дополнительному соглашению изменился срок займа – субординированный заем представляется без указания срока возврата, т.е. на бессрочной основе; валюта займа изменена на доллары США, процентная ставка по займу составила 10%. По условиям договора Группа вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов, при условии, что в течение процентного периода, в отношении которого Группа отказалась от уплаты процентов, Группа не принимала решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. При этом реализация Группой указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по займу.

(в миллионах российских рублей)

25. Бессрочные субординированные займы и облигации (продолжение)

В августе 2015 года дочерним банком Группы были заключены дополнительные соглашения об изменении условий предоставления субординированного займа на сумму 6 648 млн. руб. и субординированных еврооблигаций на сумму 13 994 млн. руб., ранее не входивших в состав капитала. Согласно дополнительным соглашениям изменился срок займа и еврооблигаций – субординированный заем и субординированные еврооблигации предоставляются на неограниченный срок и могут быть погашены не ранее десяти лет после включения в состав капитала после предварительного согласования с Банком России. Ставка по субординированным еврооблигациям изменена на 10,00%.

По условиям договоров дочерний банк Группы вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. При этом реализация дочерним банком Группы указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по займу и еврооблигациям.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения бессрочных субординированных займов и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные субординированные займы и субординированные еврооблигации как долевые инструменты, которые могут быть включены в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, Центральный Банк Российской Федерации одобрил включение данных субординированных займов и субординированных еврооблигаций в расчет норматива достаточности капитала Банков.

Группа учитывает бессрочные субординированные займы и субординированные еврооблигации, номинированные в долларах США, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на дату реклассификации.

Часть бессрочных субординированных займов и субординированных еврооблигаций, полученных дочерним банком Группы, на сумму 9 457 млн. руб. были отнесены к неконтрольным долям участия.

26. Капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 1 января 2014 г.	–	114 468 290	–	5 724	1 278	7 002
Повторно выпущенные	–	67 800	–	3	–	3
Увеличение уставного капитала	–	22 838 624	–	1 142	–	1 142
На 1 января 2015 г.	–	137 374 714	–	6 869	1 278	8 147
На 1 января 2015 г.	–	137 373 994	–	6 869	1 278	8 147
Увеличение уставного капитала	–	13 305 139	–	665	–	665
Выкуп собственных акций	–	(276)	–	–	–	–
На 1 января 2016 г.	–	150 678 857	–	7 534	1 278	8 812

В феврале 2015 года решением Наблюдательного Совета Группы было одобрено решение об эмиссии 13 305 139 обыкновенных акций на общую сумму 665 млн. руб.

Указанная эмиссия была зарегистрирована департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 2 марта 2015 г.

У Группы отсутствуют выпущенные обыкновенные и привилегированные акции, которые не были полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций составляет 50 руб. каждая.

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Группы, а также право получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Группе в случае ее ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

(в миллионах российских рублей)

26. Капитал (продолжение)

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Фонд переоценки основных средств

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

Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи

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

27. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах. Группой был сформирован резерв в размере 712 млн. руб. и 129 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению профессиональных консультантов.

(в миллионах российских рублей)

27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	115 943	198 216
Обязательства по предоставлению кредитов	70 857	158 851
Аккредитивы	5 200	11 678
	192 000	368 745
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 113	1 657
От 1 года до 5 лет	1 193	3 119
Более 5 лет	217	358
	2 523	5 134
За вычетом: резервов	(468)	(158)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	194 055	373 721
За вычетом векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам	(1 295)	(1 777)
За вычетом депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам	(2 381)	(3 983)
	190 379	367 961

28. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За год, завершившийся 31 декабря 2015 г.	2014 г.
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	213 827	136 592
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 056	11 685
Процентные доходы по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	8 114	3 925
Процентные доходы	239 997	152 202
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	137 093	114 080
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	68 251	16 798
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	4 893	3 462
Проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	3 590	2 252
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	213 827	136 592
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	189 983	86 490
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	96	107
Процентные расходы	190 079	86 597
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по средствам клиентов	98 846	49 299
Процентные расходы по соглашениям прямого РЕПО	43 189	13 492
Проценты по средствам банков и Центрального банка Российской Федерации	19 815	7 842
Процентные расходы по облигациям и еврооблигациям выпущенным	16 220	5 172
Процентные расходы по субординированным займам	9 626	6 982
Процентные расходы по векселям и сертификатам выпущенным	1 216	3 703
Процентные расходы по бессрочным субординированным займам	1 071	-
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	189 983	86 490
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	49 918	65 605

(в миллионах российских рублей)

29. Прибыль/(Убыток) по торговым операциям

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 881	(15 204)
Ценные бумаги	13 881	(15 204)
Производные инструменты, относящиеся к валютным контрактам	14 447	13 348
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям	2 984	(4 470)
Переоценка валютных статей	5 562	(2 500)
Иностранная валюта	22 993	6 378
Производные инструменты, относящиеся к контрактам на совершение операций с драгоценными металлами	1 091	400
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1 714)	(2 667)
Драгоценные металлы	(623)	(2 267)
Прочие контракты с производными инструментами	(47)	751
Прочие производные инструменты	(47)	751
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	36 204	(10 342)

30. Чистые доходы по услугам и комиссии полученные

Чистые доходы по услугам и комиссии полученные включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Расчетные операции	8 885	8 953
Кассовые операции	2 257	1 351
Документарные операции	2 485	3 075
Операции с иностранной валютой	892	699
Брокерские операции	599	387
Операции, связанные с андеррайтингом	397	199
Комиссия страхового брокера	333	2 391
Операции с драгоценными металлами	135	76
Депозитарные услуги	11	9
Прочее	527	224
Доходы по услугам и комиссиям	16 521	17 364
Расчетные операции	3 276	3 106
Операции с ценными бумагами	423	253
Кассовые операции	392	355
Участие в программах поощрения клиентов и комиссии за привлечение клиентов на кредитное и депозитное обслуживание	388	95
Депозитарные услуги	117	39
Операции, связанные с андеррайтингом	45	—
Документарные операции	25	118
Прочее	197	206
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	4 863	4 172
Чистые доходы по услугам и комиссиям полученные	11 658	13 192

(в миллионах российских рублей)

31. Прочие доходы

Прочие доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Штрафы полученные	1 427	634
Прибыль от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, по которым не начисляются проценты	684	–
Дивиденды полученные	441	15
Доход от аренды	391	471
Прибыль от реализации основных средств	22	444
Расходы/доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	(285)	98
Прибыль от досрочного погашения дебиторской и кредиторской задолженности	–	20
Прочее	(69)	92
Прочие доходы	2 611	1 774

32. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>	
	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Заработная плата и премии	20 600	18 394
Отчисления в страховые фонды	4 468	3 781
Расходы на аренду	2 427	1 995
Техническое обслуживание основных средств	1 762	1 344
Налоги (кроме налога на прибыль)	1 983	1 577
Платежи в фонд страхования вкладов	1 604	846
Амортизация нематериальных активов	1 688	1 294
Расходы на рекламу	1 621	804
Канцтовары и прочие офисные расходы	1 041	754
Амортизация основных средств	1 315	1 273
Профессиональные услуги	1 340	673
Телекоммуникационные расходы	1 013	861
Расходы на благотворительность	489	510
Расходы на охрану	394	404
Представительские расходы	245	232
Расходы на страхование	171	340
Прочие расходы	2 002	1 693
Операционные расходы	44 163	36 775

(в миллионах российских рублей)

33. Доля неконтролирующих акционеров

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	ООО «НМ- Эксперт»	ОАО «ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК» и его дочерние предприятия	ОАО Банк «Открытие» и его дочерние предприятия	ПАО «ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК Открытие» и его дочерние предприятия	Итого
31 декабря 2013 г.	224	4	17 760	15 095	–	33 083
Эффект изменения доли в дочерних компаниях за счет (выкупа)/продажи акций владельцам неконтролирующей доли владения	–	–	–	(3 671)	–	(3 671)
Фонд переоценки основных средств, приходящийся на неконтролирующую долю владения	–	–	–	–	134	134
Переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, приходящихся на неконтролирующую долю владения	–	–	6	(229)	(1 520)	(1 743)
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю владения	27	2	465	(938)	(751)	(1 195)
Реорганизация	(251)	–	(18 231)	(10 257)	28 739	–
31 декабря 2014 г.	–	6	–	–	26 602	26 608
Эффект от изменения доли в дочерних компаниях	–	(4)	–	–	(298)	(302)
Фонд переоценки основных средств, приходящийся на неконтролирующую долю владения	–	–	–	–	11	11
Переоценка финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, приходящихся на неконтролирующую долю владения	–	–	–	–	2 209	2 209
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю владения	–	(2)	–	–	(6 228)	(6 230)
Субординированные займы и облигации	–	–	–	–	9 457	9 457
Выплата процентов по бессрочному субординированному займу	–	–	–	–	(244)	(244)
31 декабря 2015 г.	–	–	–	–	31 509	31 509

Сводная финансовая информация, приведенная ниже, представляет собой суммы до исключения внутригрупповых операций:

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние предприятия

	2015 г.	2014 г.
Итого активы	554 580	776 342
Итого обязательства	485 818	718 937
Процентные доходы	67 043	57 791
Процентные расходы	(52 848)	(30 722)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 724)	(14 677)
Чистый убыток	(8 710)	(2 974)
Прочий совокупный доход	579	315
Итого совокупный доход за отчетный период	(8 131)	(2 659)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности	(126 694)	86 688
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	32 758	41 463
Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности	(7 381)	41 313
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2 332)	(1 053)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(103 649)	168 411

(в миллионах российских рублей)

34. Прибыль на акцию

Прибыль на акцию представлена следующим образом:

	За год, завершившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль на акцию по продолжаемой деятельности		
Прибыль		
Чистая прибыль за год	6 614	5 882
За вычетом		
Неконтролирующих долей владения	(6 230)	(1 195)
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей обыкновенных акций	12 844	7 077
Выплаты по бессрочным субординированным займам и облигациям	(772)	–
Итого чистая прибыль, приходящаяся на держателей обыкновенных акций	12 072	7 077
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	147 835 626	117 256 790
Прибыль на акцию от продолжаемой деятельности – базовая и разводненная	81,66	60,35

35. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет пять операционных сегментов, исходя из видов услуг:

Корпоративные клиенты	Полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
Малый бизнес	Оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
Обслуживание частных клиентов	Полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги. Казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
Нераспределенные суммы	Балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

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

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

(в миллионах российских рублей)

35. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Нераспре- деленные суммы	31 декабря 2015 г.
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 838	6 741	39 625	125 931	–	175 135
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	126	470	1 810	6 576	–	8 982
Драгоценные металлы	7 862	–	–	123	–	7 985
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	–	–	304 358	–	304 362
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	–	–	6 318	56 570	–	62 888
Ссуды, предоставленные клиентам	754 109	33 944	169 166	1 608 515	89	2 565 823
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	67 269	–	67 269
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	–	–	–	100 758	–	100 758
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	1 466	3 820	5 286
Основные средства	4 361	1 599	7 447	1 415	3 870	18 692
Нематериальные активы	105	1 796	938	27	6 182	9 048
Гудвил	77	150	1 561	–	–	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	2 785	2 785
Прочие активы	7 255	3	111	4 472	20 909	32 750
Итого активы	776 737	44 703	226 976	2 277 480	37 655	3 363 551
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	63 935	–	63 935
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	9 852	3 544	1 602	1 615 777	–	1 630 775
Средства клиентов	542 182	51 492	495 115	167 039	70	1 255 898
Облигации и еврооблигации	–	–	4 552	94 961	–	99 513
Векселя выпущенные	5 484	421	768	1 790	–	8 463
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	5 704	5 704
Прочие обязательства	1 887	429	997	14 660	4 187	22 160
Субординированные займы	–	–	–	57 337	3 731	61 068
Итого обязательства	559 405	55 886	503 034	2 015 499	13 692	3 147 516

(в миллионах российских рублей)

35. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>Обслуживание корпоратив-ных клиентов</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Обслуживание частных клиентов</i>	<i>Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 389	5 997	44 598	199 808	–	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 049	292	1 612	7 588	–	10 541
Драгоценные металлы	2 234	–	12	66	–	2 312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	350	–	–	291 824	–	292 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	–	–	4 929	30 721	–	35 650
Ссуды, предоставленные клиентам	762 911	40 637	191 864	789 317	55	1 784 784
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	110 843	–	110 843
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	–	–	–	61 189	–	61 189
Инвестиционная недвижимость	652	–	–	4 692	2 129	7 473
Основные средства	2 383	1 778	8 031	1 141	1 898	15 231
Нематериальные активы	134	159	584	28	1 073	1 978
Гудвил	77	150	1 561	–	–	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	423	423
Прочие активы	9 563	7	235	573	7 307	17 685
Итого активы	782 742	49 020	253 426	1 497 790	12 885	2 595 863
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38	–	–	94 058	–	94 096
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	25 172	372	963	1 015 092	–	1 041 599
Средства клиентов	592 237	43 185	313 513	73 949	111	1 022 995
Облигации и еврооблигации	–	–	17 648	97 018	–	114 666
Векселя выпущенные	51 264	464	82	6 917	–	58 727
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	3 877	3 877
Прочие обязательства	589	114	620	1 174	2 631	5 128
Субординированные займы	–	–	–	76 161	20 778	96 939
Итого обязательства	669 300	44 135	332 826	1 364 369	27 397	2 438 027

(в миллионах российских рублей)

35. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Нераспределен- ные суммы	31 декабря 2015 г.
Внешний процентный доход	97 800	5 950	31 001	105 246	–	239 997
Внешний процентный расход	(58 983)	(1 969)	(35 235)	(92 435)	(1 457)	(190 079)
(Затраты)/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	(2 465)	1 126	25 894	(25 552)	997	–
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	36 352	5 107	21 660	(12 741)	(460)	49 918
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(25 181)	(1 571)	(14 260)	(1 970)	–	(42 982)
Чистые процентные доходы	11 171	3 536	7 400	(14 711)	(460)	6 936
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 439	2 616	7 226	1 223	17	16 521
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(349)	(119)	(3 700)	(599)	(96)	(4 863)
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	240	43	630	36 249	(3)	37 159
Прочий операционный доход	2 729	158	546	290	1 036	4 759
Прибыль от выгодной покупки дочерних компаний	–	1 039	–	–	–	1 039
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	–	–	(3)	(4 874)	–	(4 877)
Чистый результат по другим сегментам	(1 429)	(1)	2 078	(1 000)	352	–
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов по прочим операциям	17 801	7 272	14 177	16 578	846	56 674
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	(1 876)	5	(161)	(375)	(709)	(3 116)
Операционные расходы и обесценение зданий и сооружений	(8 177)	(3 800)	(16 521)	(2 699)	(13 688)	(44 885)
Прибыль до налогообложения	7 748	3 477	(2 505)	13 504	(13 551)	8 673
Налог на прибыль	–	–	–	–	(2 059)	(2 059)
Прибыль за отчетный период	7 748	3 477	(2 505)	13 504	(15 610)	6 614
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(522)	(408)	(1 390)	(134)	(549)	(3 003)
Капитальные затраты	672	54	508	161	790	2 185

(в миллионах российских рублей)

35. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность и прочее управление активами (казначейство)	Нераспределен- ные суммы	31 декабря 2014 г.
Внешний процентный доход	74 952	6 273	32 129	38 846	2	152 202
Внешний процентный расход	(35 172)	(1 172)	(16 362)	(33 120)	(771)	(86 597)
(Затраты)/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	(13 898)	(551)	6 039	8 295	115	–
Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25 882	4 550	21 806	14 021	(654)	65 605
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 565)	(1 867)	(13 357)	(36)	–	(21 825)
Чистые процентные доходы	19 317	2 683	8 449	13 985	(654)	43 780
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 705	2 431	9 253	973	2	17 364
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(198)	(121)	(3 138)	(711)	(4)	(4 172)
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	770	51	735	(13 785)	(23)	(12 252)
Прочий операционный доход	1 247	94	(1 000)	979	(143)	1 177
Чистый результат по другим сегментам*	(776)	(25)	1 993	(1 305)	113	–
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов по прочим операциям	25 065	5 113	16 292	136	(709)	45 897
Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	(703)	(82)	(132)	(11)	(427)	(1 355)
Операционные расходы и обесценение зданий и сооружений	(6 462)	(4 198)	(16 029)	(2 075)	(8 041)	(36 805)
Прибыль до налогообложения	17 900	833	131	(1 950)	(9 177)	7 737
Налог на прибыль	–	–	–	–	(1 855)	(1 855)
Прибыль за отчетный период	17 900	833	131	(1 950)	(11 032)	5 882
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(376)	(265)	(1 207)	(97)	(622)	(2 567)
Капитальные затраты	459	218	912	125	377	2 091

(в миллионах российских рублей)

36. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I), различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки имущества.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (Базель I), с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Капитал 1-го уровня	211 943	157 495
Капитал 2-го уровня	101 522	77 212
Итого регулятивный капитал	<u>313 465</u>	<u>234 707</u>
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитные риски	1 512 788	1 576 492
Рыночные риски	478 514	321 750
	<u>1 991 302</u>	<u>1 898 242</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,64%	8,30%
Общий норматив достаточности капитала	15,74%	12,36%

В мае 2015 года в рамках мер по повышению капитализации банков Группа получила от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору субординированного займа облигации федерального займа (ОФЗ) в сумме 65 194 млн. руб., которые для целей расчета достаточности капитала были включены в капитал второго уровня в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В соответствии с Учетной политикой Группы сделка была отражена как заем ценными бумагами, соответствующие активы и обязательства не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производителя после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

(в миллионах российских рублей)

36. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года (продолжение)

Коэффициенты достаточности капитала превысили рекомендованный Базельским соглашением 1988 года минимальный норматив в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. Группа соблюдала обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию акционеров в отношении долгосрочного развития Банка.

37. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Функции управления рисками включают:

- ▶ организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Группы, задействованных в процессе управления рисками;
- ▶ систему идентификации и оценки рисков;
- ▶ систему мониторинга и минимизации рисков;
- ▶ систему внутреннего контроля.

Ответственность за управление рисками Группы лежит на Наблюдательном совете, Правлении, Финансовом комитете, Кредитном комитете, Департаменте управления рисками, Казначействе и Департаменте операционных рисков.

Наблюдательный совет отвечает за общий контроль системы управления рисками и определяет стратегию ее развития. Правление отвечает за разработку политики управления рисками, в том числе за тактические вопросы. Финансовый комитет выполняет текущий мониторинг рисков ликвидности и рыночных рисков. Операционный мониторинг уровня кредитного риска производится системой кредитных комитетов. Прямое управление рисками, включающее оценку и отчетность, осуществляется:

- ▶ Департаментом по управлению рисками – в отношении кредитных рисков;
- ▶ Казначейством – в отношении рисков ликвидности, процентных рисков, валютных и ценовых рисков;
- ▶ Департаментом операционных рисков – в отношении операционных рисков.

Приоритетным направлением в снижении подверженности Группы рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между департаментами и должностными лицами Группы, точные описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий отделов и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Группой и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Группой новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

Система мониторинга рисков включает:

- ▶ установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков.
- ▶ контроль за подверженностью Группы рискам путем:
 - ▶ соблюдения установленных ограничений;
 - ▶ регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Группы рискам;
 - ▶ контроля над соблюдением требований;
 - ▶ соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным капиталом;
 - ▶ проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ операционный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ рыночный риск.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный комитет Группы утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче ссуд. Кредитный департамент осуществляет текущий контроль.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Группа разработала внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и ссуды.

В настоящее время данная рейтинговая модель применяется только при оценке первичной кредитной заявки. Для целей кредитного мониторинга банк классифицирует беспроблемные ссуды как «стандартные» и «под наблюдением» на основании финансовых и прочих количественных и качественных показателей результатов деятельности заемщиков.

Группа разработала модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Скоринговые методики разрабатываются под отдельные продукты и применяются на разных стадиях срока действия кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в консолидированном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Ниже представлена концентрация финансовых и нефинансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2015 г.				2014 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	132 690	29 678	12 767	175 135	194 012	48 144	11 636	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 982	–	–	8 982	10 541	–	–	10 541
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	289 819	11 280	3 263	304 362	239 245	25 398	27 531	292 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	13 752	34 715	14 421	62 888	8 532	14 441	12 677	35 650
Ссуды, предоставленные клиентам	1 619 354	9 742	936 727	2 565 823	1 415 663	114 559	254 562	1 784 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 389	26 123	6 757	67 269	96 748	7 434	6 661	110 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	90 182	10 576	–	100 758	61 189	–	–	61 189
Прочие финансовые активы	21 573	140	314	22 027	10 866	277	41	11 184
Итого финансовые активы	2 210 741	122 254	974 249	3 307 244	2 036 796	210 253	313 108	2 560 157
Драгоценные металлы	7 985	–	–	7 985	2 312	–	–	2 312
Инвестиционная недвижимость	5 286	–	–	5 286	7 473	–	–	7 473
Основные средства	18 692	–	–	18 692	15 231	–	–	15 231
Нематериальные активы	9 048	–	–	9 048	1 978	–	–	1 978
Гудвил	1 788	–	–	1 788	1 788	–	–	1 788
Прочие не финансовые активы	13 296	27	185	13 508	6 374	–	550	6 924
Итого нефинансовые активы	56 095	27	185	56 307	35 156	–	550	35 706
Итого активы	2 266 836	122 281	974 434	3 363 551	2 071 952	210 253	313 658	2 595 863
Обязательства								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24 032	36 510	3 393	63 935	42 461	38 112	13 523	94 096
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	1 587 101	20 904	22 770	1 630 775	988 722	39 208	13 669	1 041 599
Средства клиентов	1 218 752	15 255	21 891	1 255 898	954 552	27 958	40 485	1 022 995
Облигации и Еврооблигации	74 893	24 620	–	99 513	92 873	21 793	–	114 666
Векселя и сертификаты выпущенные	8 463	–	–	8 463	58 727	–	–	58 727
Прочие финансовые обязательства	19 066	31	177	19 274	3 393	603	53	4 049
Субординированные займы	8 536	52 437	95	61 068	14 479	82 365	95	96 939
Итого финансовые обязательства	2 940 843	149 757	48 326	3 138 926	2 155 207	210 039	67 825	2 433 071
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 704	–	–	5 704	3 877	–	–	3 877
Прочие нефинансовые обязательства	2 753	128	5	2 886	1 050	20	9	1 079
Итого нефинансовые обязательства	8 457	128	5	8 590	4 927	20	9	4 956
Итого обязательства	2 949 300	149 885	48 331	3 147 516	2 160 134	210 059	67 834	2 438 027
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(682 464)	(27 604)	926 103	216 035	(88 182)	194	245 824	157 836

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым Комитетом Группы.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Группы, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Группа. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Приведенные ниже данные по срочным депозитам, привлеченным от частных лиц, основаны на условиях, определяемых договорами. В то же время клиенты могут потребовать возврата данных депозитов в любой момент времени.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенной таблице.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности, управляемого Группой на основании сроков погашения в соответствии с договорами и балансовой стоимости активов и обязательств.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2015 г.
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	172 558	2 577	–	–	–	–	175 135
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	8 982	8 982
Драгоценные металлы	7 985	–	–	–	–	–	7 985
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	255 797	9 670	5 432	33 463	–	–	304 362
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	50 014	1 695	469	10 646	64	–	62 888
Ссуды, предоставленные клиентам	373 412	824 925	577 896	625 866	163 724	–	2 565 823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5 711	1 065	34 332	17 740	8 421	67 269
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	347	7 072	28 778	64 561	–	–	100 758
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	5 286	–	–	5 286
Основные средства	–	–	–	–	–	18 692	18 692
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	9 048	9 048
Гудвил	–	–	–	–	–	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	2 785	2 785
Прочие активы	15 562	11 650	4 722	664	–	152	32 750
Итого активы	875 675	863 300	618 362	774 818	181 528	49 868	3 363 551
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 357	11 819	22 113	20 646	–	–	63 935
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	433 109	650 558	304 637	235 071	7 400	–	1 630 775
Средства клиентов	616 779	187 656	359 391	88 950	3 122	–	1 255 898
Облигации и еврооблигации	408	647	4 400	72 948	21 110	–	99 513
Векселя и сертификаты выпущенные	1 698	423	3 605	1 442	1 295	–	8 463
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	5 704	5 704
Прочие обязательства	4 432	1 423	3 311	5 411	7 583	–	22 160
Субординированные займы	651	79	100	50 113	10 125	–	61 068
Итого обязательства	1 066 434	852 605	697 557	474 581	50 635	5 704	3 147 516
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(190 759)	10 695	(79 195)	300 237	130 893	44 164	216 035
Стабильные источники финансирования (1)	227 890	20 363	80 879	(329 131)	–	–	–
Скорректированная разница между активами и обязательствами (1)	37 131	31 058	1 684	(28 894)	130 893	–	–

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма кредитов и займов выданных в категории «до востребования и менее 1 месяца» включает в себя просроченные кредиты общей стоимостью 48 254 млн. руб. за вычетом резерва под обесценение.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 г.
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	251 701	2 091	–	–	–	–	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	10 541	10 541
Драгоценные металлы	2 312	–	–	–	–	–	2 312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	169 467	24 166	60 602	35 094	2 837	8	292 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	4 001	924	15 623	14 536	566	–	35 650
Ссуды, предоставленные клиентам	736 977	87 379	462 804	384 741	112 883	–	1 784 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68	3 229	8 418	67 757	23 360	8 011	110 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	1 402	3 170	55 134	1 483	–	61 189
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	7 473	–	–	7 473
Основные средства	–	–	–	–	–	15 231	15 231
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	1 978	1 978
Гудвил	–	–	–	–	–	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	423	423
Прочие активы	12 994	2 097	2 225	209	160	–	17 685
Итого активы	1 177 520	121 288	552 842	564 944	141 289	37 980	2 595 863
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 681	25 777	27 414	25 361	1 863	–	94 096
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	705 008	74 681	253 740	7 524	646	–	1 041 599
Средства клиентов	392 013	98 199	391 159	141 505	119	–	1 022 995
Облигации и еврооблигации	628	1 081	5 747	89 685	17 525	–	114 666
Векселя и сертификаты выпущенные	21 337	20 625	14 758	929	1 078	–	58 727
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	3 877	3 877
Прочие обязательства	3 273	1 080	672	58	45	–	5 128
Субординированные займы	–	–	20 548	51 428	24 963	–	96 939
Итого обязательств	1 135 940	221 443	714 038	316 490	46 239	3 877	2 438 027
Разница между финансовыми активами и обязательствами	41 580	(100 155)	(161 196)	248 454	95 050		
Стабильные источники финансирования (1)	166 424	12 606	(1 163)	(177 867)	–		
Скорректированная разница между активами и обязательствами (1)	208 004	(87 549)	(162 359)	70 587	95 050		

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма кредитов и займов выданных в категории «до востребования и менее 1 месяца» включает в себя просроченные кредиты общей стоимостью 24 249 млн. руб. за вычетом резерва под обесценение.

Для целей управления риском ликвидности Группа отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Кроме того, Группа идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Данные инструменты являются корреспондентскими счетами банков, входящими в состав средств банков и Центрального банка РФ и средств клиентов.

Данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками так, чтобы руководство могло оценить ту часть данных средств, которая не подвержена значительному риску сокращения непогашенных остатков. Крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, выделяются из таких групп и группируются вместе так, чтобы руководство могло использовать стохастическую модель, которая лучше всего описывает поведение таких клиентов на групповой основе. Стабильная часть оценивается с заданным уровнем надежности и регулярно проверяется, по крайней мере, раз в квартал.

Кроме того, портфели высоколиквидных ценных бумаг могут быть использованы для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью посредством привлечения средств с заключением сделок прямого «репо», как с ЦБ РФ, так и с другими рыночными контрагентами. Руководство Группы считает, что, принимая во внимание действия ЦБ РФ по расширению способов фондирования российской банковской системы, Группа будет способна поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты корреспондентских счетов и средств клиентов являются стабильным источником финансирования, по мнению Группы, средства клиентов, относящиеся к малым однородным депозитам, подлежат погашению через три года, в то время как все прочие стабильные источники финансирования подлежат погашению через год с даты бухгалтерского баланса.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<i>До 1 месяца</i>	<i>1-3 мес.</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 131	9 603	31 136	40 136	-	91 440
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	717 849	548 801	486 336	24 582	22 233	1 799 801
Средства клиентов	402 897	192 066	372 626	95 726	6 928	1 070 243
Облигации и еврооблигации	599	2 009	18 414	89 769	60 801	151 102
Векселя и сертификаты выпущенные	1 175	454	3 647	1 552	1 357	8 185
Субординированные займы	69	70	605	69 117	13 668	83 529
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	1 127 720	753 003	912 764	320 882	104 987	3 219 356
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	74	323	14 646	12 743	-	27 786
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59	362	1 389	19 067	-	20 877
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	133	685	16 035	31 810	-	48 663
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1 127 853	753 688	928 799	352 692	104 987	3 268 019
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	523 241	101 864	66 608	-	-	691 713
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	20 098	-	-	-	-	20 098
Средства клиентов	221 907	-	-	-	-	221 907
Векселя и сертификаты выпущенные	530	3	76	-	-	609
Прочие обязательства	2 341	585	3 310	5 410	7 573	19 219
Итого финансовые обязательства	1 895 970	856 140	998 793	358 102	112 560	4 221 565
Условные обязательства и прочие обязательства	192 000	-	-	-	-	192 000

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 г.
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	898	8 057	22 239	34 927	–	66 121
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	675 103	70 256	251 676	6 190	137	1 003 362
Средства клиентов	175 939	100 012	405 917	168 629	161	850 658
Облигации и еврооблигации	642	3 445	17 612	98 354	59 471	179 524
Векселя и сертификаты выпущенные	21 817	20 728	15 795	997	1 176	60 513
Субординированные займы	78	151	23 555	80 915	27 465	132 164
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	874 477	202 649	736 794	390 012	88 410	2 292 342
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	688	7 308	5 809	4 421	516	18 742
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44	69	371	3 341	1 583	5 408
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	732	7 377	6 180	7 762	2 099	24 150
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	875 209	210 026	742 974	397 774	90 509	2 316 492
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	200 900	103 549	104 200	30 064	–	438 713
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	33 305	–	–	–	–	33 305
Средства клиентов	217 733	–	–	–	–	217 733
Векселя и сертификаты выпущенные	59	1	316	–	–	376
Прочие обязательства	2 482	891	573	57	45	4 048
Итого финансовые обязательства	1 329 688	314 467	848 063	427 895	90 554	3 010 667
Условные обязательства и прочие обязательства	368 745	–	–	–	–	368 745

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Группа понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов (включая производные финансовые инструменты), валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок.

Рыночный риск включает ценовой риск по ценным бумагам, валютный риск и риск изменения процентной ставки. Группа подвержена рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам и драгоценным металлам. Источником процентных рисков и ценовых рисков по ценным бумагами являются открытые позиции в отношении процентных ставок и долевых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на Департамент операций на финансовых рынках, Департамент операций с драгоценными металлами и Казначейство. Департамент анализа и управления рисками на финансовых рынках и балансовых рисков производит оценку подверженности ценовому и валютному риску, а также оценивает уязвимость Группы в отношении изменений процентных ставок. Управление казначейства предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок. Департамент операций на финансовых рынках ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Группы.

Валютный риск

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

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Методология, применяемая Группой для оценки рисков

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам, вследствие неблагоприятных изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Группа применяет модель VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость под риском (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности (Группа использует уровень доверительной вероятности 99%) за определенный период времени (Группа рассматривает горизонт потерь 10 рабочих дней).

Цели и ограничения методик расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Группа использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие периоды. В некоторых случаях исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Модель, применяемая Группой для оценки VaR, также наделена подобными свойствами. Особенностью модели является более сильное влияние на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели допущений и использованных при расчете VaR параметров. Портфели, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию». Такая процедура способствует пониманию Группой масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверительной вероятности 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверительной вероятности равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на одном из таких промежутков.

При расчете VaR в рамках портфеля ценных бумаг делается допущение, что стоимости, формирующих портфель инструментов, меняются синхронно и однонаправленно на величину VaR для каждого инструмента. Таким образом, общий фондовый VaR портфеля равен сумме VaR составляющих его компонентов. Валютный VaR оценивается Группой с учетом направления позиции и корреляции валют соответственно.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Методология, применяемая Группой для оценки рисков (продолжение)

Риск-менеджмент устанавливает максимальные лимиты на вложения в низколиквидные инструменты, а также на максимальный период удержания данных позиций и уровень допустимого кредитного риска на эмитентов подобных бумаг. В рамках установленных лимитов и параметров риск-менеджмент Группы отслеживает на постоянной основе подобные ценные бумаги. Отнесение финансового инструмента к категории низколиквидных инструментов осуществляется риск-менеджментом по результатам анализа ликвидности рынка инструмента и наличия достаточного количества рыночных котировок. Результаты анализа предоставляются Финансовому комитету. Где это возможно и предусмотрено политикой Группы переоценка инструмента проводится с использованием моделей оценки и на основе рыночных данных.

Для неликвидных инструментов расчет VaR не осуществляется; согласно методологии, применяемой Группой, такие инструменты подлежат анализу чувствительности.

Основным параметром, используемым Группой для расчета чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является изменение процентной ставки (RPC) соответствующего индекса доходности к погашению по облигациям российского правительства (например, Cbonds-GBI RU YTM Index). RPC – это параметр изменения доходности, который оценивается на основе общеугодовой волатильности ежедневных изменений соответствующего индекса, рассчитанного за последние 2-3 года. В случае анализа чувствительности рублевых облигаций Группа использует RPC, равный 350 базисным пунктам.

Ключевым параметром, используемым Группой для расчета чувствительности портфеля неликвидных облигаций, выраженных в долл. США, является RPC индекса доходности к погашению по государственным облигациям в долл. США сроком на 5 лет, предоставленного Bloomberg. RPC – это параметр изменения доходности, который оценивается на основе общеугодовой волатильности ежедневных изменений соответствующего индекса, рассчитанного за последние 2-3 года. В случае анализа чувствительности облигаций, выраженных в долл. США, Группа использует RPC, равный 150 базисным пунктам.

Методология, описанная выше, позволяет с одной стороны уменьшить искажение показателя VaR по причине недостатка статистических данных по неликвидным облигациям и с другой стороны уделить особое внимание доходности к погашению, как основному фактору риска для долговых инструментов, при оценке VaR (цена облигации зависит от доходности), что, в свою очередь, свидетельствует о целесообразности использования модели VaR в качестве основного показателя рыночного риска облигационных портфелей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. данные по оценке VaR в отношении валютных и ценовых рисков представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Валютный риск	3 996	2 105
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	4 570	19 849
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	1 485	486
Итого	10 051	22 440
Чувствительность по неликвидным ценным бумагам	308	500

Риск изменения процентной ставки

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания баланса между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, балансирования структуры активов и обязательств, введения контроля за рисками досрочного снятия средств и погашения кредитов, а также контроля за изменениями процентной ставки. Инструменты, используемые Финансовым комитетом, включают стресс-тестирование и установление максимальных и минимальных ставок.

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что прибыль Группы уменьшится, либо Группа понесет убытки в результате негативных изменений рыночных процентных ставок.

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлены активы/обязательства по срокам погашения на основе предполагаемых дат пересмотра ставок для инструментов с плавающей ставкой процента и по ожидаемым срокам погашения для инструментов с фиксированной ставкой процента. Такие даты пересмотра ставок определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении рисками, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, нечувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2015 г.
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	160 217	2 577	–	–	–	12 341	175 135
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	8 982	8 982
Драгоценные металлы	7 861	–	–	–	–	124	7 985
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 496	23 074	40 248	221 854	–	12 690	304 362
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	48 569	1 695	469	10 646	64	1 445	62 888
Ссуды, предоставленные клиентам	373 412	824 925	577 896	625 866	163 724	–	2 565 823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5 455	4 332	31 041	18 020	8 421	67 269
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	347	7 063	28 743	64 605	–	–	100 758
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	5 286	5 286
Основные средства	–	–	–	–	–	18 692	18 692
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	9 048	9 048
Гудвил	–	–	–	–	–	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	2 785	2 785
Прочие активы	–	–	–	–	–	32 750	32 750
Итого активы	596 902	864 789	651 688	954 012	181 808	114 352	3 363 551
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 285	10 175	20 136	18 618	–	10 721	63 935
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	529 890	767 031	292 853	21 704	7 392	11 905	1 630 775
Средства клиентов	465 464	187 617	359 391	88 950	3 122	151 354	1 255 898
Облигации и еврооблигации	9 468	5 464	46 381	20 095	18 105	–	99 513
Векселя и сертификаты выпущенные	1 698	423	3 605	1 442	1 295	–	8 463
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	5 704	5 704
Прочие обязательства	–	–	1 907	5 357	6 709	8 187	22 160
Субординированные займы	651	79	100	50 113	10 125	–	61 068
Итого обязательства	1 011 456	970 789	724 373	206 279	46 748	187 871	3 147 516
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(414 554)	(106 000)	(72 685)	747 733	135 060		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	–	–	–	–	–		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(414 554)	(106 000)	(72 685)	747 733	135 060		

(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Активы и обяза- тельства, нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	31 декабря 2014 г.
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	174 654	2 091	–	–	–	77 047	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	10 541	10 541
Драгоценные металлы	–	–	–	–	–	2 312	2 312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 908	29 739	114 947	96 974	3 595	43 011	292 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3 774	1 210	15 923	14 289	266	188	35 650
Ссуды, предоставленные клиентам	736 977	87 379	462 804	384 741	112 883	–	1 784 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67	4 852	10 207	71 939	22 534	1 244	110 843
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	1 402	3 170	55 134	1 483	–	61 189
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	7 473	7 473
Основные средства	–	–	–	–	–	15 231	15 231
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	1 978	1 978
Гудвил	–	–	–	–	–	1 788	1 788
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	423	423
Прочие активы	–	–	–	–	–	17 685	17 685
Итого активы	919 380	126 673	607 051	623 077	140 761	178 921	2 595 863
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 813	7 095	15 479	25 320	–	42 389	94 096
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	689 351	75 019	253 949	6 824	533	15 923	1 041 599
Средства клиентов	271 499	97 950	390 590	141 505	119	121 332	1 022 995
Облигации и еврооблигации	629	20 519	54 568	21 425	17 525	–	114 666
Векселя и сертификаты выпущенные	21 279	20 624	14 732	638	1 078	376	58 727
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	3 877	3 877
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	5 128	5 128
Субординированные займы	–	–	65 260	6 716	24 963	–	96 939
Итого обязательства	986 571	221 207	794 578	202 428	44 218	189 025	2 438 027
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(67 191)	(94 534)	(187 527)	420 649	96 543		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	464	(463)	–	463	(464)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(66 727)	(94 997)	(187 527)	421 112	96 079		

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Группы и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Группы инвестиционный комитет принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Группы инвестиционный комитет также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет и сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
По состоянию на 31 декабря 2015 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
<i>Торговые ценные бумаги</i>	167 974	85 644	—	253 618
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	50 745	—	50 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 439	8 123	7 707	67 269
Инвестиционная недвижимость	—	—	5 286	5 286
Основные средства – земля и здания	—	—	15 559	15 559
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	111 190	63 945	—	175 135
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 982	—	—	8 982
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	682	133	62 073	62 888
Ссуды, предоставленные клиентам	2 957	1 610	2 567 047	2 571 614
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	59 170	41 908	—	101 078
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	61 188	—	61 188
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—	—	1 630 775	1 630 775
Средства клиентов	—	—	1 258 475	1 258 475
Облигации и Еврооблигации	78 659	21 018	—	99 677
Векселя и сертификаты выпущенные	—	—	8 910	8 910
Субординированные займы	—	46 264	19 003	65 267

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
По состоянию на 31 декабря 2014 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Торговые ценные бумаги	161 350	40 042	–	201 392
Производные финансовые инструменты	–	90 782	–	90 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 710	3 858	9 275	110 843
Инвестиционная недвижимость	–	–	7 473	7 473
Основные средства – земля и здания	–	–	12 466	12 466
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	106 586	147 206	–	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	10 541	–	–	10 541
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	–	2 442	33 071	35 513
Ссуды, предоставленные клиентам	–	7 970	1 751 650	1 759 620
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56 092	–	–	56 092
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	–	94 096	–	94 096
Средства клиентов	–	7 894	1 033 476	1 041 370
Облигации и Еврооблигации	–	4 746	998 985	1 003 731
Облигации и Еврооблигации	107 645	–	–	107 645
Векселя и сертификаты выпущенные	–	58 663	–	58 663
Субординированные займы	–	59 008	20 348	79 356

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175 135	175 135	253 792	253 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	8 982	8 982	10 541	10 541
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	62 888	62 888	35 650	35 513
Ссуды, предоставленные клиентам	2 565 823	2 576 288	1 784 784	1 759 620
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	100 758	101 078	61 189	56 092
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	1 630 775	1 630 775	1 041 599	1 041 370
Средства клиентов	1 255 898	1 258 475	1 022 995	1 003 731
Облигации и Еврооблигации	99 513	99 676	114 666	107 645
Векселя выпущенные	8 463	8 910	58 727	58 663
Субординированные займы	61 068	65 268	96 939	79 356

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Инвестиционная недвижимость

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

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, независимого оценщика.

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Переводы из уровня 1 и 2	Переводы на уровень 1 из 3	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 275	1 317	2	280	5 252	(8 448)	31	(2)	7 707
Инвестиционная недвижимость	7 473	(84)	–	2 016	2 183	(6 302)	–	–	5 286
Земля и здания (основные средства)	12 472	(1 057)	409	5 509	291	(2 065)	–	–	15 559
	9 275	1 317	2	280	5 252	(8 448)	31	(2)	7 707

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Группа перевел определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 млн. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 666	642	(438)	6 662	(204)	947	9 275
Инвестиционная недвижимость	8 571	(189)	–	1 491	(2 400)	–	7 473
Земля и здания (основные средства)	13 368	(481)	500	146	(1 067)	–	12 466
	1 666	642	(438)	6 662	(204)	947	9 275

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 31 млн. руб. (2014 г.: 947 млн. руб.). Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 2 млн. руб. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого
Убыток по торговым операциям с иностранной валютой	–	1 594	1 594	–	642	642
Прочие виды обесценения и резервы	–	(277)	(277)	–	–	–
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	–	1 317	1 317	–	642	642

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	7 153	Мультипликатор капитала с дисконтом	Стоимость базового актива	Не применимо
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	522	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Паи инвестиционных фондов	32	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	5 286	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	15 559	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-20%

31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	7 070	С Мультипликатор капитала с дисконтом	Стоимость базисных активов	Не применимо
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	1 583	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость базисных активов	Не применимо
Корпоративные облигации	622	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	19,41-25,15%
Инвестиционная недвижимость	7 473	Сравнительный подход	Торговая скидка	5-40%
Земля и здания	12 466	Сравнительный подход	Торговая скидка	5-25%

В таблице ниже приведена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2015 года:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торговая скидка (различие между ценами предложения и сделок)	В результате интервьюирования ведущих риелторов, по результатам проведенного анализа диапазон возможных скидок на торг составил от 10 % до 20%	В зависимости от изменения спора, торговая скидка может варьироваться от 5% до 30%. Данное изменение не приводит к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и земли и зданий Группы.

(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость определялась исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования объектов инвестиционной недвижимости.

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении паев, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала стоимость базового актива, составляющего имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

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

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 707	(77)	9 275	(5)

(в миллионах российских рублей)

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

2015 г.	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги (А)			Имеющиеся в наличии для продажи (А)			Удерживаемые до погашения (А)			Кредиты клиентам (В) (С)		Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги 2014 г.	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Ипотечные кредиты		
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	64 739	92 087	4 871	42	31 376	–	3 716	71 492	–	–	268 323	
	Прочее	–	3 049	–	–	–	–	19 920	–	–	–	22 969	
	Ипотечные кредиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20 945	20 945	
Итого		64 739	95 136	4 871	42	31 376	–	23 636	71 492	–	20 945	312 237	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	60 125	77 907	4 059	41	27 351	–	3 600	61 488	–	–	234 571	
	Прочее	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	Ипотечные кредиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–	18 325	18 325	
Итого		60 125	77 907	4 059	41	27 351	–	3 600	61 488	–	18 325	252 896	
Нетто-позиция		4 614	17 229	812	1	4 025	–	20 036	10 004	–	2 620	59 341	

2014 г.	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги (А)			Имеющиеся в наличии для продажи (А)			Удерживаемые до погашения (А)			Кредиты клиентам (В) (С)		Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Ипотечные кредиты		
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	8 769	109 917	–	5 635	36 793	–	1 735	21 080	–	–	183 929	
	Прочее	–	789	–	–	3 245	–	–	–	–	–	4 034	
	Ипотечные кредиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–	21 745	21 745	
Итого		8 769	110 706	–	5 635	40 038	–	1 735	21 080	–	21 745	209 708	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	7 804	96 436	–	8 971	29 377	–	1 588	19 432	–	–	163 608	
	Прочее	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	Ипотечные кредиты	–	–	–	–	–	–	–	–	–	17 649	17 649	
Итого		7 804	96 436	–	8 971	29 377	–	1 588	19 432	–	17 649	181 257	
Нетто-позиция		965	14 270	–	(3 336)	10 661	–	147	1 648	–	4 096	28 451	

(в миллионах российских рублей)

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

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

(А) Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

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

Подробная информация представлена в Примечаниях: 8, 12, 13.

(В) Операции секьюритизации

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа имела пул ипотечных кредитов переданных структурированной компании в обмен на денежные средства с фиксированной ставкой. Структурированная компания контролируется Группой и поэтому консолидируется, а выпущенные структурированной компанией облигации были в полном объеме распределены среди внешних держателей. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2015 г. составила 23 086 млн. руб. и 19 146 млн. руб., соответственно (2014 г.: 21 745 млн. руб. и 17 649 млн. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 11.

40. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2015 г.	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	12 228	–	12 228	–	2 252	9 976
Договоры «обратного репо»	1 594 761	–	1 594 761	1 594 761	–	–
Итого	1 606 989	–	1 606 989	1 594 761	2 252	9 976
Финансовые обязательства						
Договоры «прямого репо»	1 484 518	–	1 484 518	1 484 518	–	–
Итого	1 484 518	–	1 484 518	1 484 518	–	–

(в миллионах российских рублей)

40. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

2014 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер при- знанных финан- совых обяза- тельств, за- чтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	58 886	–	58 886	–	2 967	55 919
Договоры «обратного репо»	804 424	–	804 424	804 424	–	–
Прочие финансовые инструменты	346	–	346	–	–	346
Итого	863 656	–	863 656	804 424	2 967	56 265
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	44 774	–	44 774	–	–	44 774
Договоры «прямого репо»	747 453	–	747 453	747 453	–	–
Прочие финансовые инструменты	199	–	199	–	–	199
Итого	792 426	–	792 426	747 453	–	44 973

41. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

(в миллионах российских рублей)

41. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.			
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	22 413		175 135	2 152		253 792
- компании, находящиеся под контролем акционеров	22 413			2 152		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 119		304 362	14 215		292 174
Долговые ценные бумаги						
- акционеры Группы	5 733	2.13%		46	10.84%	
Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты						
- акционеры Группы	72			—		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	314			14 169		
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—		62 888	101		35 650
Корреспондентские счета в банках						
- компании, находящиеся под контролем акционеров	—			101		
Ссуды, предоставленные клиентам всего	881 899		2 657 058	216 202		1 825 226
- акционеры Группы	48 396	13.90%		21 050	11.94%	
- ключевой управленческий персонал	392	12.87%		606	15.01%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	833 111	3.60%		194 546	17.53%	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(412)		(91 235)	(230)		(40 442)
- акционеры Группы	(249)			(89)		
- ключевой управленческий персонал	(2)			(1)		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(161)			(140)		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	491		67 269	1 272		110 843
Долговые ценные бумаги						
- акционеры Группы	94	12.15%		89	11.77%	
Долевые ценные бумаги						
- компании, находящиеся под контролем акционеров	397			1 183		
Прочие активы	486		32 750	208		18 108
- акционеры Группы	1			—		
- ключевой управленческий персонал	8			1		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	476			207		
- прочие связанные компании	1			—		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 120		63 935	656		94 096
- акционеры Группы	358			109		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	18 762			547		
Средства банков и Центрального банка РФ	15 944		1 630 775	1 059		1 041 599
Срочные депозиты банков						
- компании, находящиеся под контролем акционеров	15 722	10.54%		—	—	
Корреспондентские счета других банков						
- компании, находящиеся под контролем акционеров	222			1 059		
Средства клиентов	8 629		1 255 898	4 005		1 022 995
Срочные депозиты						
- акционеры Группы	300	6.64%		—		
- ключевой управленческий персонал	2 688	6.34%		522	9.37%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1 314	8.95%		1 866	8.76%	
Текущие счета						
- акционеры Группы	4 151			1 321		
- ключевой управленческий персонал	132			262		
- прочие связанные компании	44			34		
Векселя и сертификаты выпущенные	1 222		8 463	1 077		58 727
- акционеры Группы	1 222	13.50%		1 077	13.50%	
Прочие обязательства	755		22 160	103		5 128
- акционеры Группы	—			1		
- ключевой управленческий персонал	650			95		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	80			6		
- прочие связанные компании	25			1		
Субординированные займы	1 889		61 068	13 625		96 939
- акционеры Группы	1 763	12.64%		7 763	10.84%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	126	10.00%		5 862	13.39%	
Обязательства по предоставлению кредитов	2 546		70 857	13 404		158 851
- акционеры Группы	1 416			12 260		
- ключевой управленческий персонал	30			36		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1 100			1 108		
Аккредитивы	96		5 200	—		11 678
- компании, находящиеся под контролем акционеров	96			—		
Гарантии выданные	1 250		115 943	157		158 851
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1 250			157		
Гарантии полученные	12 816		12 816	4 377		4 377
- акционеры Группы	12 816			4 377		

(в миллионах российских рублей)

41. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с предприятиями, не связанными с государством (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого для Группы	Операции со связанными сторонами	Итого для Группы
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата	683		610	
- премии	1 023		882	
- представительские расходы	1		11	
- взносы в негосударственный пенсионный фонд	1		1	
	<u>1 708</u>		<u>1 504</u>	
		<u>20 600</u>		<u>18 394</u>
	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого для Группы	Операции со связанными сторонами	Итого для Группы
Процентные доходы		239 997		152 202
- акционеры Группы	4 209		1 397	
- ключевой управленческий персонал	69		42	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	22 508		3 407	
Процентный расход		(190 079)		(86 597)
- акционеры Группы	(1 100)		(1 104)	
- ключевой управленческий персонал	(177)		(48)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(2 649)		(780)	
- прочие связанные компании	(2)		(6)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(49 225)		(21 838)
- акционеры Группы	(184)		(90)	
- ключевой управленческий персонал	(1)		2	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	51		9	
Прибыль/(убыток) по торговым операциям		36 204		(10 342)
- акционеры Группы	(1 003)		(13 218)	
- ключевой управленческий персонал	(161)		(21)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	162 841		11 987	
- прочие связанные компании	-		(2)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		955		(1 910)
- компании, находящиеся под контролем акционеров			-	
Доходы по услугам и комиссии полученные		16 521		17 364
- акционеры Группы	8		5	
- ключевой управленческий персонал	4		3	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	500		2 317	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4 863)		(4 172)
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(28)		(37)	
Прочие доходы		2 611		1 774
- акционеры Группы	3		31	
- ключевой управленческий персонал	(1)		2	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	44		498	
- прочие связанные компании	(1)		400	
Реализованная чистая прибыль/(убыток) по прекращённой деятельности		0		415
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-		132	
Операционные расходы		(44 163)		(36 775)
- акционеры Группы	-		(1)	
- ключевой управленческий персонал	(1 462)		(1 507)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(577)		(243)	
- прочие связанные компании	(368)		(195)	