

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	11
2. Основы составления финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	33
6. Реклассификация	34
7. Чистый процентный доход	34
8. Комиссионные доходы	35
9. Комиссионные расходы	35
10. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	35
11. Прочие операционные доходы	35
12. Резерв на обесценение кредитов	36
13. Переоценка зданий и инвестиционной собственности	36
14. Расходы на персонал	36
15. Прочие общехозяйственные и административные расходы	36
16. Прочие расходы от обесценения и резервы	36
17. Расход по налогу на прибыль	37
18. Денежные средства и их эквиваленты	37
19. Средства, размещенные в банках	38
20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
21. Кредиты клиентам	39
22. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
23. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	43
24. Инвестиционная собственность	43
25. Основные средства и нематериальные активы	44
26. Прочие активы	45
27. Текущие счета и депозиты клиентов	46
28. Средства ЦБ РФ	46
29. Депозиты и счета банков	47
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
31. Субординированная задолженность	47
32. Прочие обязательства	48
33. Отложенный налог	49
34. Капитал	49
35. Договорные обязательства	49
36. Условные обязательства	50
37. Управление рисками	51
38. Операции со связанными сторонами	64
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	70
41. Гудвил	74
42. Достаточность капитала	75
43. Доля инвестиций в совместное предприятие	75
44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	76
45. Санация банка АО АКБ «Экспресс-Волга»	77
46. Инвестиции в ассоциированные компании	78
47. События после отчетной даты	79

**EY**Совершенство бизнеса,
улучшаем мирErnst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ruООО «Эрст энд Янг»
Россов, 115035, Москва
Садовнический наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 50002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету ПАО «Совкомбанк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в 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 ПАО «Совкомбанк» 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 установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года 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 Банка требованиям, установленным Банком России.



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

29 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

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 совокупном доходе
за год по 31 декабря 2015 г.

	Прим.	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Процентные доходы	7	44 966	29 962
Процентные расходы	7	(26 726)	(12 374)
Чистый процентный доход		18 240	17 588
Резерв на обесценение кредитов	12	(9 021)	(11 136)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		9 219	6 452
Комиссионные доходы	8	10 304	9 792
Комиссионные расходы	9	(577)	(443)
Чистый комиссионный доход		9 727	9 349
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 791	-(4 870)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	10	258	103
Прочие расходы от обесценения и резервы	16	(1 377)	(163)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей	43	99	69
Прочие операционные доходы	11	250	2 659
Операционные доходы		34 967	13 599
Переоценка зданий и инвестиционной собственности	13	5	(555)
Расходы на персонал	14	(5 567)	(5 878)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(5 498)	(6 577)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		23 907	589
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	17	(4 612)	456
Прибыль за год		19 295	1 045
Прочий совокупный доход			
Переоценка зданий за вычетом налогов		4	(111)
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		4	(111)
Итого совокупный доход		19 299	934
Совокупный доход, приходящийся на			
- акционеров Банка		19 136	934
- неконтрольную долю участия		163	-


Г-н Дмитрий Гусев
 Председатель правления


Г-н Андрей Онос
 Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-47 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	Прим.	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	52 528	25 426
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		897	1 072
Средства, размещенные в банках			
- находящиеся в собственности Группы	19	21 842	2 586
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	1 899	12 279
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	20	36 854	9 103
- обремененные залогом по договорам «репо»	28	169 953	28 980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22	3 306	-
Кредиты клиентам	21	174 650	116 764
- находящиеся в собственности Группы	21	158 330	87 158
- обремененные залогом по договорам «репо»	28	16 320	29 606
Инвестиции в ассоциированные компании	46	1 208	-
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	43	486	452
Инвестиционная собственность	24	77	75
Основные средства и нематериальные активы	25	2 626	1 386
Гудвил	41	364	284
Отложенный налоговый актив	33	2	1 579
Прочие активы	26	1 366	1 777
Итого активы		468 058	201 763
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	28	186 055	62 516
Депозиты и счета банков	29	78 369	631
Текущие счета и депозиты клиентов	27	145 420	117 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	3 061	2 740
Прочие заемные средства	45	14 225	-
Субординированная задолженность	31	6 958	5 371
Отложенное налоговое обязательство	33	2 746	-
Прочие обязательства	32	2 685	1 389
Итого обязательства		439 519	190 161
Капитал			
Уставный капитал	34	1 906	1 906
Собственные выкупленные акции	34	(190)	(190)
Прочие вклады в капитал		2 382	2 382
Резерв на переоценку зданий		26	22
Нераспределенная прибыль		23 673	7 482
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		27 797	11 602
Неконтрольные доли участия		742	-
Итого капитал		28 539	11 602
Итого капитал и обязательства		468 058	201 763


Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления


Г-н Андрей Оснос
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-47 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год по 31 декабря 2015 г.**

	Прим.	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		57 064	38 570
Проценты и комиссии выплаченные		(27 119)	(11 495)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 090	(474)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по операциям в иностранной валюте		(18 889)	(4 677)
Прочие операционные доходы полученные		278	31
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(10 162)	(11 826)
Денежные потоки от операционной деятельности		14 262	10 129
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		193	(144)
Средства, размещенные в банках и ЦБ РФ		4 201	2 569
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(135 326)	(34 009)
Кредиты клиентам		(66 119)	(14 179)
Прочие активы		(132)	(458)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		24 854	19 293
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		147 866	31 275
Выпущенные векселя		(2 768)	224
Прочие обязательства		(954)	791
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(13 923)	15 491
Налог на прибыль уплаченный		(488)	(1 145)
Денежные потоки от операционной деятельности		(14 411)	14 346
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выданные долгосрочные займы		(49 850)	-
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	40	(5 443)	(3 081)
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом вывешенных денежных средств		315	3
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(171)	(307)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		63	2 303
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3 069)	-
Поступления от выбытия активов для продажи		3 568	-
Приобретение инвестиционной собственности		-	(20)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(54 587)	(1 102)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		94 700	-
Погашение доли акционера		-	(1 795)
Поступления от выпуска облигаций		846	-
Погашение выпущенных облигаций		-	(2 113)
Субординированная задолженность полученная		-	2 484
Погашение субординированной задолженности		(816)	(1 322)
Выплаты акционерам		(2 941)	(355)
Денежные потоки от финансовой деятельности		91 789	(3 101)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		22 791	10 143
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		4 311	4 595
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		25 426	10 688
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18	52 528	25 426

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-47 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год по 31 декабря 2015 г.

	Приходится на акционеров Банка							Итого капитал
	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) млн руб.	Итого чистые активы млн руб.	Неконтрольные доли участия	
На 1 января 2014 г.	1 906	—	2 737	133	8 042	12 818	—	12 818
Итого совокупный доход	—	—	—	(111)	1 045	934	—	934
Дивиденды выплаченные	—	—	(355)	—	—	(355)	—	(355)
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями (Прим. 34)	—	(190)	—	—	(1 605)	(1 795)	—	(1 795)
На 31 декабря 2014 г.	1 906	(190)	2 382	22	7 482	11 602	—	11 602
На 1 января 2015 г.	1 906	(190)	2 382	22	7 482	11 602	—	11 602
Итого совокупный доход	—	—	—	4	19 132	19 136	163	19 299
Дивиденды выплаченные	—	—	—	—	(2 941)	(2 941)	—	(2 941)
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	579	579
На 31 декабря 2015 г.	1 906	(190)	2 382	26	23 673	27 797	742	28 539

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-47 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 44.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Кострома как общество с ограниченной ответственностью (ООО) в 1990 году. В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). В декабре 2014 года в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе его акционеров.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. Банк является участником системы страхования вкладов, реализуемой под управлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции.

Эти операции включают (но не ограничиваются) привлечением средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе банковских гарантий; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность в основном на российском рынке.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк осуществляет деятельность в 901 населенном пункте, расположенном в 49 субъектах Российской Федерации. Численность сотрудников Банка составляла 6 355 человек по состоянию на 31 декабря 2015 г. (на 31 декабря 2014 г.: 7 850 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2014 г.</i>
SovCo Capital Partners B.V.	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Примечание 34).

SovCo Capital Partners B.V. – компания, зарегистрированная в Нидерландах, является акционером Группы с 2003 года. SovCo Capital Partners B.V. находится под контролем группы российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства Совкомбанка. Конечные бенефициары SovCo Capital Partners B.V. полностью раскрыты на странице Банка на вебсайте ЦБ РФ по адресу <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=340000004>.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Наблюдательный совет Банка возглавляет Михаил Кучмент. В Наблюдательный совет Банка входят представители акционеров Банка, а также независимый директор.

Условия ведения деятельности

Основная часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. 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.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. В январе 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило суверенный рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 года рейтинговое агентство Moody's также снизило суверенный рейтинг России до спекулятивного уровня «Ba1». 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.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что российская экономика была гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи чистых активов, приходящихся на акционеров, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

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

Основы консолидации

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует 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 компаний

Объединение бизнеса учитывается 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 стороне, представляющую собой существующие доли участия либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

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

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

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

После первоначального признания 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 Группой компании, 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 операций этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение компаний (продолжение)

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

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

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

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Участник отражает свою долю участия в совместно контролируемом предприятии по методу пропорциональной консолидации. Применение метода пропорциональной консолидации означает, что в отчете о финансовом положении участника отражена доля активов, находящаяся под совместным контролем, и доля обязательств, по которым такой участник несет совместную ответственность. В отчете о совокупном доходе участника отражается доля доходов и расходов, приходящихся на совместно контролируемое предприятие. Участник объединяет свою долю в активах, обязательствах, в статьях доходов и расходов совместно контролируемого предприятия построчно с аналогичными статьями в своей финансовой отчетности. Многие процедуры, подходящие для применения метода пропорциональной консолидации, аналогичны процедурам, применяемым для консолидации инвестиций в дочерние компании. Когда участник осуществляет вклад или продает активы совместному предприятию, признание любой части прибыли или убытков от операции должно отражать содержание операции. Если активы принадлежат совместному предприятию и участник передал существенные риски и выгоды от владения ими, участник должен признавать только долю прибылей или убытков, приходящихся на доли участия других участников. Участник отражает любой убыток в полном объеме, при условии, что такой убыток в результате внесения вклада или продажи представляет собой уменьшение чистой возможной цены реализации оборотных активов или убыток от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета «ностро» в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

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

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

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

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котировок на активных рынках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценным бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – «договоры обратного «репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного «репо» в составе средств, размещенных в банках, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

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 предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки 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 характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

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 и совместных предприятий, 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 себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

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

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы 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. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

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.

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 – 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

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 текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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, вид обеспечения и своевременность платежей.

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

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

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

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, 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, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Реструктурированные кредиты

Группа пересматривает первоначальные сроки кредитов, выданных клиентам, при определенных обстоятельствах, либо в рамках долгосрочных отношений с клиентами, либо в ответ на неблагоприятные обстоятельства, возникшие у заемщика. При пересмотре могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под 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 осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. 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.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

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

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он 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.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в соответствующие функциональные валюты компаний Группы 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. Прибыль или убыток от пересчета денежных статей в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете стоимости долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или инструментов, отвечающих критериям учета хеджирования денежных потоков, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративно-инвестиционный бизнес.

Поскольку активы и обязательства Группы сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

Выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

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

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

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

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.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Дата вступления в силу не определена.

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

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

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) 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(ах) 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

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

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

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

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Консолидация дочерней компании, доля участия в которой составляет до 50% включительно

Группа осуществляла контроль над дочерними компаниями частично посредством прямого участия. До 1 июля 2015 г. Группа осуществляла контроль над ООО «Региональная лизинговая компания» частично в соответствии с соглашением, заключенным с другими инвесторами.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Определение наличия активного рынка для долговых ценных бумаг

Группа разрабатывает критерии определения степени активности рынка для собственных вложений в долговые ценные бумаги. Степень активности рынка является основанием для реклассификации из портфеля «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в портфели «Кредиты клиентам» и «Средства, размещенные в банках» в зависимости от юридического статуса контрагента.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение и значительные накопленные знания 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 Группы 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.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения один раз 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. На 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость гудвила составила 364 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 284 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 41.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

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 регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую 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.

5. Информация по сегментам

С 2015 года, в целях управления Группа выделяет два основных операционных сегмента:

► Розничные банковские услуги

Привлечение средств физических лиц во вклады и текущие счета, предоставление кредитов, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.

► Корпоративно-инвестиционный бизнес

Ключевыми направлениями деятельности являются корпоративное кредитование, инвестиционно-банковские услуги, торговые операции с ценными бумагами, собственные инвестиции, а также предоставление банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства.

2015 г.				
	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>	<i>Корпоративно- инвестицион- ный бизнес млн руб.</i>	<i>Корректировки и исключения млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	20 558	24 408	–	44 966
Комиссионные доходы	8 652	1 652	–	10 304
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	16 791	–	16 791
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	13	245	–	258
Прочие доходы	104	250	–	354
Выручка по операциям между сегментами	3 869	18	(3 887)	–
Итого выручка	33 196	43 364	(3 887)	72 673
Процентные расходы	(12 586)	(18 027)	3 887	(26 726)
Комиссионные расходы	(331)	(246)	–	(577)
Резерв под обесценение кредитов	(8 214)	(807)	–	(9 021)
Расходы на персонал	(4 736)	(831)	–	(5 567)
Амортизация	(459)	–	–	(459)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(48)	(1 329)	–	(1 377)
Прочие расходы сегмента	(4 963)	(76)	–	(5 039)
Результаты сегмента	1 859	22 048	–	23 907
Расходы по налогу на прибыль				(4 612)
Прибыль за год				19 295
Активы сегмента	68 892	399 166	–	468 058
Обязательства сегмента	129 827	309 692	–	439 519
Прочая информация по сегментам				
Инвестиции в ассоциированные компании	–	1 208	–	1 208

5. Информация по сегментам (продолжение)

В 2014 году Группа не выделяла операционные сегменты, управленческий учет был сосредоточен в сегменте розничных банковских услуг. Выделение информации по корпоративно-инвестиционному бизнесу за 2014 год является трудоемким и на дату подготовки данной консолидированной финансовой отчетности не представляется возможным.

6. Реклассификация

1 октября 2014 г. Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых инструментов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов клиентам и средств, размещенных в банках. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по реклассифицированным финансовым инструментам, определенная на дату переклассификации, составляла от 5,14% до 29,13%. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которые Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых инструментов на дату переклассификации.

Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных в соответствующие категории, представлена в таблице ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Кредиты клиентам млн руб.	Средства, размещенные в банках млн руб.	Итого млн руб.	Кредиты клиентам млн руб.	Средства, размещенные в банках млн руб.	Итого млн руб.
Балансовая стоимость на 31 декабря	16 363	2 460	18 823	28 252	14 782	43 034
Справедливая стоимость на 31 декабря	16 239	2 439	18 678	27 801	14 518	42 319
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные до даты реклассификации	–	–	–	(796)	(242)	(1 038)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2014 году, которые были бы признаны за период, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	1 123	163	1 286	(2 696)	(613)	(3 309)
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка за год	2 538	1 164	3 702	2 588	1 157	3 745
Доход от восстановления/(расход по созданию) резервов, признанный после реклассификации	102	36	138	(160)	(43)	(203)

Балансовая стоимость статей «Кредиты клиентам» и «Средства, размещенные в банках» представлена за вычетом сформированных резервов.

7. Чистый процентный доход

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	20 780	23 790
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 734	5 064
Кредиты корпоративным клиентам, субъектам РФ и дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 127	496
Средства, размещенные в банках	6 325	612
	44 966	29 962
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(13 563)	(8 365)
Депозиты и счета банков	(11 929)	(3 100)
Субординированная задолженность	(790)	(494)
Выпущенные векселя и облигации, обращающиеся на внутреннем рынке	(444)	(415)
	(26 726)	(12 374)
Чистый процентный доход	18 240	17 588

8. Комиссионные доходы

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Плата за включение в программу финансовой и страховой защиты	5 732	7 986
Операции с кредитными картами	1 771	1 107
Выдача банковских гарантий	1 067	116
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	913	268
Операции с пенсионными фондами	378	38
Расчетное обслуживание	163	146
Операции с ценными бумагами	149	6
Кассовые операции	69	80
Операции с иностранной валютой	20	21
Перевод денежных средств	3	5
Прочие	39	19
	10 304	9 792

9. Комиссионные расходы

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Операции с кредитными картами	(332)	(270)
Депозитарные услуги	(101)	(19)
Расходы на привлечение средств	(43)	(1)
Расчетное обслуживание	(43)	(64)
Кассовые операции	(18)	(48)
Агентские услуги	(9)	(8)
Банковские гарантии	(7)	–
Прочие	(24)	(33)
	(577)	(443)

В статье «Расходы на привлечение средств» учитываются процентные расходы Совкомбанка по привлеченному субординированному займу от АСВ на сумму 6 273 млн руб. (Прим. 31). Т.к. этот субординированный займ не учитывается на балансе банка и процентные расходы, относящиеся к нему, не могут быть отражены по статье «Процентные расходы».

10. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Дилинговые операции	(19 664)	(4 434)
Курсовые разницы	19 922	4 537
	258	103

Дилинговые операции и курсовые разницы представляют собой прибыль или убыток от сделок спот в иностранной валюте, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения соответствующих требований ЦБ РФ. В качестве основного инструмента управления валютной позицией Группа использует операции своп, заключенные через Московскую Биржу.

11. Прочие операционные доходы

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Штрафы полученные	57	3
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	46	10
Выбытие основных средств	42	100
Прибыль от операционной субаренды	10	4
Операционная аренда (Прим. 24)	3	24
Доход от выгодного приобретения ДжиИ Мани Банка (Прим. 40)	–	2 507
Прочие	92	11
	250	2 659

12. Резерв на обесценение кредитов

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Создание резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам (Прим. 21)	(8 469)	(10 916)
Создание резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам, субъектам РФ и по дебиторской задолженности по финансовой аренде (Прим. 21)	(552)	(220)
	(9 021)	(11 136)

13. Переоценка зданий и инвестиционной собственности

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Инвестиционная собственность (Прим. 24)	(1)	(380)
Здания (Прим. 25)	6	(175)
	5	(555)

14. Расходы на персонал

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(4 411)	(4 700)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 156)	(1 178)
	(5 567)	(5 878)

15. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Аренда	(1 274)	(1 460)
Реклама и маркетинг	(812)	(1 195)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(784)	(856)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 25)	(456)	(414)
Обязательное страхование вкладов	(427)	(355)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(337)	(437)
Расходы, связанные с информационными технологиями	(247)	(476)
Техническое обслуживание	(241)	(337)
Транспорт	(208)	(209)
Канцелярские принадлежности	(200)	(289)
Охрана	(151)	(231)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(56)	(78)
Страхование имущества	(46)	(76)
Прочие	(259)	(164)
	(5 498)	(6 577)

16. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Обесценение гудвила (Прим. 41)	(605)	–
Обесценение вложения в ассоциированные компании (Прим. 46)	(331)	–
Судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 23)	(220)	(56)
Прочие активы (Прим. 23)	(199)	(68)
Обесценение активов для продажи (Прим. 40)	(76)	–
Средства, размещенные в банках (Прим. 19)	43	(51)
Активы, на которые обращено взыскание	11	12
	(1 377)	(163)

17. Расход по налогу на прибыль

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Текущий налог на прибыль	(608)	(746)
Возникновение временных разниц (Прим. 33)	(4 004)	1 202
	(4 612)	456

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Переоценка зданий	(1)	28
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 33)	(1)	28

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. В 2015 и 2014 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%. В 2015 и 2014 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям составила 9%. Ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

Сверка эффективной ставки налога

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	23 907	589
(Расход)/экономия по налогу на прибыль, рассчитанные по действующей налоговой ставке	(4 781)	(118)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	21	515
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(46)	(90)
Эффект прибыли по государственным ценным бумагам, облагаемой налогом по другим ставкам	177	85
Прочие	17	64
	(4 612)	456

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	20 230	495
Счета «ностро» в российских банках	16 228	6 684
Счета в ЦБ РФ	9 921	6 346
Наличные средства	5 135	9 942
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 014	1 959
	52 528	25 426

«Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней» в основном включает средства, размещенные в АО АКБ «Экспресс-Волга».

19. Средства, размещенные в банках

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Срочные депозиты в банках	14 230	388
Договоры обратного «репо»	7 053	–
Облигации российских банков, обремененные залогом по договорам «репо»	1 899	12 279
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	567	2 249
Итого средства, размещенные в банках	23 749	14 916
За вычетом резерва под обесценение	(8)	(51)
Средства, размещенные в банках, нетто	23 741	14 865

Резервы под обесценение были сформированы по вложениям в облигации российских банков, реклассифицированным в состав средств, размещенных в банках (Прим. 6). Уменьшение резерва под обесценение в 2015 году связано в основном с погашением облигаций.

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	28 433	5 655
Государственные и муниципальные облигации	4 247	–
Облигации компаний с долей участия государства	2 552	3 448
Корпоративные акции	1 622	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и находящиеся в собственности Группы	36 854	9 103
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	102 656	14 064
Облигации компаний с долей участия государства	32 480	14 916
Государственные и муниципальные облигации	34 246	–
Корпоративные акции	470	–
Акции компаний с долей участия государства	101	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	169 953	28 980
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 807	38 083

Расшифровка финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по отраслям на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена в таблице, приведенной ниже:

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Российские банки и финансовые учреждения	51 185	24,7%	24 237	63,6%
Государственные и муниципальные образования	38 494	18,6%	–	–
Нефтехимия	28 873	14,0%	4 041	10,6%
Транспорт	27 995	13,5%	–	–
Металлургия	21 324	10,3%	6 193	16,2%
Иностранные финансовые учреждения	8 853	4,3%	–	–
Добыча полезных ископаемых	7 569	3,7%	–	–
Услуги связи	6 973	3,4%	2 346	6,2%
Химическая промышленность	6 263	3,0%	–	–
Строительство и проектирование	3 860	1,9%	–	0,0%
Промышленное производство	3 522	1,7%	–	0,0%
Торговля	1 896	0,9%	–	–
Энергетика	–	0,0%	176	0,5%
Прочие	–	0,0%	1 090	2,9%
	206 807	100,0%	38 083	100,0%

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's):

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	43 394	10 303
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	137 335	23 054
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	21 434	727
Эмитентов без рейтинга	4 644	3 999
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 807	38 083

На 31 декабря 2015 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: февраль 2016 года – сентябрь 2045 года (на 31 декабря 2014 г.: март 2015 года – сентябрь 2045 года), ставки купонного дохода варьировались от 3,15% до 12,5% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,37% до 4,0% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,5% до 18,75% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2014 г.: от 3,7% до 10,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,4% до 5,5% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 7,6% до 16% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 декабря 2015 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения, составляла 4,61% (на 31 декабря 2014 г.: финансового учреждения с долей участия государства – 14,25%) в совокупном портфеле финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2017 года – апрель 2021 года (на 31 декабря 2014 г.: апрель 2017 года – октябрь 2020 года), ставка купонного дохода варьировалась от 5,0% до 13,5% (на 31 декабря 2014 г.: от 6,0% до 6,88%).

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 корпоративные еврооблигации учитываются как неконсолидированные структурированные компании. Максимальная сумма таких облигаций равна балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

21. Кредиты клиентам

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	58 343	76 299
Кредитные карты	7 423	9 687
Ипотечные кредиты	2 250	406
Итого кредиты физическим лицам	68 016	86 392
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Кредиты корпоративным клиентам	50 073	9 112
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	2 285	472
Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	47 732	–
Государственные и муниципальные облигации (Прим. 6)	12 149	22 530
Корпоративные облигации (Прим. 6)	4 324	9 338
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	116 563	41 452
Итого кредиты клиентам	184 579	127 844
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(9 929)	(11 080)
Кредиты клиентам, нетто	174 650	116 764

21. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость кредитов, приходящихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 45 357 млн руб., что соответствовало 24,6% общей величины кредитного портфеля (или 9,7% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость кредитов, приходящихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 8 011 млн руб., что соответствовало 6,3% общей величины кредитного портфеля (или 4,0% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой был создан резерв под обесценение кредитов, приходящихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 260 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 76 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитов клиентам входили государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, из которых облигации на сумму 16 320 млн руб. находились в залоге по сделкам «репо» с ЦБ РФ (на 31 декабря 2014 г.: 29 606 млн руб.) (Примечание 28).

Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации были выпущены российскими эмитентами осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях:

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Энергетика	14 556	1 507
Промышленное производство	11 513	2 539
Авиационные перевозки	7 288	–
Нефтедобыча и нефтепереработка	4 864	1 916
Лизинг	3 943	144
Коммерческая недвижимость (операционная деятельность и аренда)	3 692	6 947
Другие объекты недвижимости	3 176	281
Строительство	2 680	781
Торговля	1 531	912
Финансы	716	1 679
Комиссии за страховые операции	438	109
Телекоммуникации	–	757
Металлургия	–	624
Обслуживание общественных организаций	–	84
Сельское хозяйство	–	80
Прочие	–	90
	54 397	18 450

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлены ниже:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам, государствен- ные, муниципальные и корпоратив- ные облигации	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Потребительское кредитование	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ипотечные кредиты	Итого
На 1 января 2015 г.	(313)	(16)	(9 092)	(1 614)	–	(45)	(11 080)
Восстановление/(создание) за год	(238)	(75)	(6 981)	(1 233)	(239)	(255)	(9 021)
Возврат ранее списанных сумм	–	(8)	–	–	–	(17)	(25)
Кредиты, списанные как безнадежные	55	39	8 393	1 700	–	10	10 197
На 31 декабря 2015 г.	(496)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	(9 929)
Обесценение на индивидуальной основе	(54)	–	–	–	–	–	(54)
Обесценение на коллективной основе	(442)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	(9 875)
	(496)	(60)	(7 680)	(1 147)	(239)	(307)	(9 929)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	223	–	–	–	–	–	223

21. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям (продолжение)**

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам, государствен- ные, муници- пальные и корпоратив- ные облигации</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потреби- тельское кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и муници- пальным образованиям</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	(82)	(71)	(5 572)	(659)	–	(4)	(6 388)
Восстановление/(создание) за год	(233)	13	(9 268)	(1 581)	–	(67)	(11 136)
Возврат ранее списанных сумм	–	(26)	–	–	–	(14)	(40)
Кредиты, списанные как безнадежные	2	68	5 748	626	–	40	6 484
На 31 декабря 2014 г.	<u>(313)</u>	<u>(16)</u>	<u>(9 092)</u>	<u>(1 614)</u>	<u>–</u>	<u>(45)</u>	<u>(11 080)</u>
Обесценение на индивидуальной основе	(43)	–	–	–	–	–	(43)
Обесценение на коллективной основе	(270)	(16)	(9 092)	(1 614)	–	(45)	(11 037)
	<u>(313)</u>	<u>(16)</u>	<u>(9 092)</u>	<u>(1 614)</u>	<u>–</u>	<u>(45)</u>	<u>(11 080)</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>352</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>352</u>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составили 6 млн руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 8 млн руб.).

Анализ обеспечения

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам, государствен- ные, муници- пальные и корпоратив- ные облигации</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потреби- тельские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	3 649	863	–	–	–	1 939	6 451
Транспортные средства	333	20	–	–	–	–	353
Товары и материалы	–	28	–	–	–	–	28
Ценные бумаги и долевы инвестиции	2 466	228	–	–	–	–	2 694
Прочее обеспечение	–	–	–	–	–	1	1
Без обеспечения	59 602	1 086	50 663	6 276	47 493	3	165 123
Итого кредиты клиентам	<u>66 050</u>	<u>2 225</u>	<u>50 663</u>	<u>6 276</u>	<u>47 493</u>	<u>1 943</u>	<u>174 650</u>

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. группа кредитов, имеющих иное обеспечение, преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

21. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты корпоратив- ным клиентам, государствен- ные, муниципальные и корпоратив- ные облигации</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	2 860	147	–	–	–	351	3 358
Транспортные средства	3	52	–	–	–	–	55
Товары и материалы	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги и долевыми инвестиции	852	162	–	–	–	–	1 014
Прочее обеспечение	103	1	–	–	–	2	106
Без обеспечения	36 849	94	67 206	8 073	–	9	112 231
Итого кредиты клиентам	40 667	456	67 206	8 073	–	362	116 764

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2015 г. дебиторской задолженности по финансовой аренде, включенной в состав статьи «Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам» не было.

Расшифровка дебиторской задолженности по финансовой аренде, включенной в состав статьи «Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам», по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлена ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	43	13	56
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3)	(3)	(6)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	40	10	50

22. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Приобретение акций АО «АКБ «РосЕвроБанк»

7 сентября 2015 г. Совкомбанк приобрел 9,48% акций АО «АКБ «РосЕвроБанк», далее по тексту – «Росевробанк», за 1 133 млн руб., а 30 октября 2015 г. 7,45% акций REG Holding Limited, являющейся владельцем 73,82% акций Росевробанка, за 9 млн евро. Приобретение данного пакета акций позволяет получить дополнительное косвенное владение 5,5% акций Росевробанка. По итогам двух сделок Совкомбанк приобрел 14,98% акций Росевробанка. Балансовая стоимость вложения в акции Росевробанка на 31 декабря 2015 г. составила 1 883 млн руб.

Росевробанк – крупный российский банк с капиталом 26 млрд руб. и чистой прибылью 5,5 млрд руб. согласно отчетности по МСФО за 2015 год. Основная специализация Росевробанка – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства. Основной причиной приобретения доли в Росевробанке было желание Руководства Группы получить экспертизу в работе с малым и средним бизнесом, а также выгодная цена приобретения.

Приобретение доли в Группе Компаний Софтлайн

В декабре 2015 года Группа приобрела 10% акций Группы Компаний Софтлайн (далее – «Софтлайн») за 1 312 млн руб.

Софтлайн – глобальный поставщик IT-решений и сервисов, работающий на рынках России, СНГ, Латинской Америки, Индии и Юго-Восточной Азии с выручкой около 900 млн долл. США по итогам 2014 года.

22. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**Участие в капитале Аналитического кредитного рейтингового агентства**

В июле 2015 года ЦБ РФ принял решение о создании в России национального Аналитического кредитного рейтингового агентства («АКРА»). 20 ноября 2015 г. состоялось общее собрание учредителей по созданию АКРА. Учредителями АКРА выступили 27 крупнейших российских компаний и финансовых институтов, в том числе – Совкомбанк. Размер уставного капитала АКРА составил 3 000 млн руб., а доля каждого учредителя составила 111 млн руб., что соответствует 3,7% уставного капитала АКРА. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа отразила участие в капитале АКРА по статье «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении.

Основной задачей АКРА является предоставление кредитного рейтинга, прежде всего, компаниям РФ и СНГ. Начало коммерческой деятельности агентства запланировано на II квартал 2016 года после получения аккредитации ЦБ РФ. Официальный сайт АКРА: www.acra-ratings.ru.

23. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах

Ниже представлено изменение резервов по прочим активам и резервов на судебные и условные обязательства:

	<i>Прочие активы (Прим. 26)</i>	<i>Резерв на судебные и условные обязательства (Прим. 32)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	87	51	138
Создание резерва (Прим. 16)	68	56	124
Списание	(47)	–	(47)
Погашение обязательств	–	(74)	(74)
На 31 декабря 2014 г.	108	33	141
Создание резерва (Прим. 16)	199	220	419
Списание	(242)	–	(242)
Погашение обязательств	–	(28)	(28)
На 31 декабря 2015 г.	65	225	290

На 31 декабря 2015 г. Группа создала резерв на судебные иски в отношении Группы, отраженный в соответствии с МСФО (IAS) 37, в размере 23 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 10 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав статьи «Резерв на судебные и условные обязательства» включены резервы, сформированные Группой по банковским гарантиям, выданным компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» на общую сумму 202 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 23 млн руб.).

24. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь, как правило, сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Примечание 25), а оставшаяся часть недвижимости (переданная в аренду) относится к инвестиционной собственности.

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	<i>2015 г. млн руб.</i>	<i>2014 г. млн руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	76	1 829
Поступления	–	20
Перевод в категорию «активы, удерживаемые для продажи»	–	(1 370)
Перевод в категорию «основные средства» (Прим. 25)	2	(24)
Переоценка (Прим. 13)	(1)	(380)
Справедливая стоимость на конец года	77	75

24. Инвестиционная собственность (продолжение)

Уменьшение справедливой стоимости инвестиционной собственности в 2014 году связано с продажей здания, расположенного по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1 (см. также Прим. 25).

В 2015 году Группа отразила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 3 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 24 млн руб.) (Примечание 11).

25. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость								
На 1 января 2015 г.	555	2	365	852	77	352	299	2 502
Влияние объединения бизнеса	–	–	5	–	–	–	1 536	1 541
Деконсолидация	(1)	–	–	–	–	(4)	–	(5)
Поступления	4	6	27	20	18	62	34	171
Выбытия	(2)	(1)	(16)	(19)	(18)	(18)	–	(74)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 24)	(2)	–	–	–	–	–	–	(2)
Переоценка	10	–	–	–	–	–	–	10
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(11)	–	–	–	–	–	–	(11)
На 31 декабря 2015 г.	553	7	381	853	77	392	1 869	4 132
Амортизация и обесценение								
На 1 января 2015 г.	–	(1)	(194)	(516)	(27)	(195)	(183)	(1 116)
Начисленная амортизация	(11)	(1)	(69)	(148)	(13)	(63)	(151)	(456)
Деконсолидация	–	–	–	–	–	4	–	4
Выбытия	–	–	15	10	12	14	–	51
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	11	–	–	–	–	–	–	11
Обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2015 г.	–	(2)	(248)	(654)	(28)	(240)	(334)	(1 506)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	553	5	133	199	49	152	1 535	2 626
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	555	1	171	336	50	157	116	1 386

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендо- ванного имущества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость								
На 1 января 2014 г.	1 709	4	288	828	54	290	275	3 448
Влияние объединения бизнеса	–	–	54	4	–	17	–	75
Поступления	21	1	66	45	32	104	38	307
Выбытия	–	(3)	(43)	(25)	(9)	(42)	(15)	(137)
Перевод в категорию «активы, удерживаемые для продажи»	(874)	–	–	–	–	(17)	–	(891)
Перевод из категории «инвестиционная собственность» (Прим. 24)	24	–	–	–	–	–	–	24
Переоценка	(314)	–	–	–	–	–	–	(314)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(11)	–	–	–	–	–	–	(11)
На 31 декабря 2014 г.	555	2	365	852	77	352	298	2 501
Амортизация и обесценение								
На 1 января 2014 г.	–	(2)	(145)	(359)	(21)	(158)	(135)	(820)
Начисленная амортизация	(22)	(2)	(76)	(173)	(11)	(67)	(63)	(414)
Выбытия	–	3	27	16	5	27	16	94
Перевод в категорию «активы, удерживаемые для продажи»	269	–	–	–	–	3	–	272
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	11	–	–	–	–	–	–	11
Обесценение	(258)	–	–	–	–	–	–	(258)
На 31 декабря 2014 г.	–	(1)	(194)	(516)	(27)	(195)	(182)	(1 115)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	555	1	171	336	50	157	116	1 386
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	1 709	2	143	469	33	132	140	2 628

25. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

4 июля 2014 г. Группа продала третьей стороне за 2,3 млрд. руб. офисное здание общей площадью более 12 тыс. кв. м, расположенное по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1. На 30 июня 2014 г. общая стоимость здания составила 2,9 млрд. руб. и была отражена в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ Основные средства и нематериальные активы: 1 186 млн руб.;
- ▶ Инвестиционная собственность: 1 746 млн руб.

В результате продажи Группа отразила в отчете о прибылях и убытках за 2014 год убыток от обесценения в размере 497 млн руб. и уменьшила в отчете о совокупном доходе резерв на переоценку на 109 млн руб. (за вычетом налогов). Кроме того, Группа уплатила третьей стороне агентскую комиссию и вознаграждение за поиск покупателя в размере 54 млн руб. Агентская комиссия и вознаграждение за поиск покупателя были признаны в отчете о прибылях и убытках в составе убытка от обесценения.

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2015 г. Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 4 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2014 г.: 1 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 4 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2014 г.: отрицательный результат переоценки – 3 млн руб.).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы 540 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 619 млн руб.).

26. Прочие активы

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Текущие активы по налогу на прибыль	598	875
Предоплата поставщикам	592	367
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	179	327
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	18	24
Расчеты с персоналом	17	17
Активы, на которые обращено взыскание	12	33
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	10	10
НДС к возмещению по лизинговым операциям	–	13
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	–	174
Прочие	5	45
	1 431	1 885
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 23)	(65)	(108)
	1 366	1 777

В результате мероприятий по взысканию просроченных кредитов Группа обратила взыскание на объекты недвижимости и прочее обеспечение. Такие активы классифицировались как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 и оценивались по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цене реализации.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 и в целях оценки активов, на которые обращено взыскание, Группа признала уменьшение стоимости жилой недвижимости в размере 8 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

27. Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	127 143	98 667
Текущие счета и депозиты до востребования	2 683	2 517
Юридические лица		
Срочные депозиты	8 539	3 679
Текущие счета и депозиты до востребования	7 055	12 651
	145 420	117 514

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., равнялась 11 422 млн руб. и 13 093 млн руб. соответственно, что составляло 7,9% и 11,1% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

Согласно российскому законодательству Группа обязана выдать сумму вклада физического лица, размещенного на срочном депозите, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты к выплате по вкладу начисляются в соответствии с размером процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

28. Средства ЦБ РФ

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Договоры «репо»	149 041	62 516
Кредиты, обеспеченные активами	37 014	–
	186 055	62 516

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» и залоговым кредитам ЦБ РФ:

	2015 г. Средства ЦБ РФ млн руб.	«РЕПО» с другими банками млн руб.	2014 г. Средства ЦБ РФ млн руб.
Финансовые инструменты, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные еврооблигации	77 455	25 201	14 063
Корпоративные акции	470	–	–
Государственные и муниципальные облигации	29 082	5 164	–
Облигации компаний с долей участия государства	26 015	6 465	14 917
Акции компаний с долей участия государства	101	–	–
Итого балансовая стоимость	133 123	36 830	28 980
Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	3 653	–	8 424
Государственные и муниципальные облигации	12 074	–	21 182
Облигации компаний с долей участия государства	593	–	–
Итого балансовая стоимость	16 320	–	29 606
Средства, размещенные в банках, обремененные залогом по договорам «репо»			
Корпоративные облигации	1 345	–	11 045
Государственные и муниципальные облигации	554	–	1 234
Итого балансовая стоимость	1 899	–	12 279
Соответствующие обязательства	149 041	30 881	62 516

29. Депозиты и счета банков

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Депозиты	45 943	24
«РЕПО» с другими банками	30 881	–
Счета типа «лоро»	1 545	607
	78 369	631

На 31 декабря 2015 г. у Группы было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2015 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 70 012 млн руб. или 89,3% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2014 г.: 573 млн руб. или 90,8% общей суммы депозитов и счетов банков).

30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Векселя	2 037	2 562
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 024	178
	3 061	2 740

13 февраля 2014 г. Группа выпустила неконвертируемые внутренние облигации серии БО-01 на сумму 2 000 млн руб. с номинальной ставкой купона 12% годовых и эффективной ставкой купона 12,36% годовых и сроком погашения в феврале 2019 года.

31. Субординированная задолженность**Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных займов от АСВ**

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительств РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). Перечень банков, отобранных для участия в «Антикризисном плане» был одобрен Советом директоров АСВ 23 января 2015 г. и утвержден Правительством РФ 2 февраля 2015 г.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять субординированных займов в размере 6 273 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих субординированных займов составляют 12-19 лет. Основными условиями договоров субординированных займов являются:

- процентные ставки по субординированным займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых;
 - в случае, если Банк будет признан арбитражным судом несостоятельным (банкротом) требования АСВ по договорам субординированного займа подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но с учетом очередности погашения требований кредиторов по субординированным займам;
 - в случае размещения на официальном сайте Банка России в сети Интернет информации о наступлении в отношении Банка одного из следующих событий после предоставления субординированного займа:
 - 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», снизится ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения субординированных соглашений составлял 2%, за период, установленный Положением; или
 - 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание АСВ финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»,
- осуществляется мена требований АСВ по субординированному договору в обыкновенные акции Банка.

Банк России подтвердил возможность включения привлеченных субординированных займов в состав источников капитала Банка.

31. Субординированная задолженность (продолжение)**Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных займов от АСВ (продолжение)**

Поскольку эти субординированные займы с точки зрения МСФО 39 классифицируются как займы ценными бумагами, то эти субординированные займы не отражены на балансе Банка.

Субординированный кредит SovCo Capital Partners B.V.

В 2014 году Группа получила от SovCo Capital Partners B.V. три транша субординированного кредита на общую сумму 72 млн долл. США с процентной ставкой 14% годовых.

<i>Основная сумма, тыс. долл. США</i>	<i>Валюта</i>	<i>Контрагент</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>2015 г. млн руб.</i>	<i>2014 г. млн руб.</i>
94 470	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	14,0%	16 декабря 2013 г.	16 декабря 2073 г.	6 958	5 371
						6 958	5 371

15 июля 2014 г. Группа досрочно погасила срочный субординированный кредит, привлеченный от FMO, в размере 25 425 тыс. долл. США, включая накопленные проценты в размере 425 тыс. долл. США. В соответствии со срочным субординированным кредитным соглашением, Группа уплатила FMO комиссию за досрочное погашение в размере 17 млн руб. (2% от суммы кредита).

32. Прочие обязательства

	<i>2015 г. млн руб.</i>	<i>2014 г. млн руб.</i>
Обязательства перед персоналом	1 061	559
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	529	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками	311	454
Резерв на судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 23)	225	33
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	119	97
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	64	91
НДС к уплате	34	35
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль	28	25
Прочие	314	95
	2 685	1 389

Рост обязательств перед персоналом на 31 декабря 2015 г. связан в основном с начислением премий по результатам работы Группы в 2015 году.

Расчеты по конверсионным операциям с валютой представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

33. Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц					2015 г.
	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Выбыло при исключении из консолидации	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Выбыло при исключении из консолидации	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу											
Прочие активы	(131)	202	–	75	–	146	(66)	–	–	–	80
Текущие счета и депозиты клиентов	–	(3)	–	(1)	–	(4)	36	–	–	–	32
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	25	–	–	–	25	(15)	–	–	–	10
Прочие обязательства	58	(26)	–	40	7	79	158	–	–	(5)	232
Актив по налоговому убытку, перенесенному на будущее	–	–	–	–	–	–	4 038	–	–	–	4 038
Отложенный налоговый актив	(73)	198	–	114	7	246	4 151	–	–	(5)	4 392
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23)	749	–	–	–	726	(7 163)	–	–	–	(6 437)
Кредиты клиентам	139	14	–	518	(7)	664	(966)	–	–	–	(302)
Основные средства и нематериальные активы	(243)	247	28	(76)	–	(44)	10	(1)	(313)	–	(348)
Денежные средства и их эквиваленты	–	(1)	–	–	–	(1)	(47)	–	–	–	(48)
Средства, размещенные в банках	–	(7)	–	–	–	(7)	6	–	–	–	(1)
Инвестиционная собственность	(6)	1	–	–	–	(5)	5	–	–	–	–
Субординированная задолженность	(1)	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(134)	1 004	28	442	(7)	1 333	(8 155)	(1)	(313)	–	(7 136)
Отложенный налоговый актив	5	990	28	556	–	1 579	(1 572)	–	–	(5)	2
Отложенное налоговое обязательство	(212)	212	–	–	–	–	(2 432)	(1)	(313)	–	(2 746)

34. Капитал

В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество, а в декабре 2014 года – в публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства РФ.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. размер уставного капитала составлял 1 906 млн руб.

На 31 декабря 2015 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 060 040 773 штуки номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

5 сентября и 8 декабря 2014 г. Совет директоров одобрил выкуп у SovCo Capital Partners B.V. 1 904 098 073 акций (9,99% от общего числа акций) номинальной стоимостью 190 млн руб. за 1 795 млн руб. Выкуп был произведен 19 сентября и 8 декабря 2014 г. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. выкупленные акции были отражены в Консолидированном отчете о финансовом положении в статье «Собственные выкупленные акции».

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. При этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

7 июля 2015 г. в соответствии с Решением Единственного акционера была произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям Банка по результатам 2014 года в размере 1 721 млн руб., по результатам первого квартала 2015 года в размере 125 млн руб. в денежной форме.

6 августа 2015 г. в соответствии с Решением Единственного акционера была произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям Банка по итогам работы за первые 6 месяцев 2015 года в размере 1 095 млн руб. в денежной форме.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Банком в соответствии с Решениями Единственного акционера, за 2015 год составила 2 941 млн руб.

35. Договорные обязательства

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

35. Договорные обязательства (продолжение)

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Банковские гарантии	27 025	4 907
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	17 756	6 683
	44 781	11 590

* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены гарантии, выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» на общую сумму 19 248 млн руб.

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

8 декабря 2015 г. Совкомбанк заключил сделку валютно-процентного свопа («ПФИ»), действующую до 12 декабря 2022 г. с одним из крупнейших банков РФ в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках с этим банком. Согласно условий этой сделки, Совкомбанк обменивает 3 455 млн руб. на 50 млн долл. США, уплачивает процентные платежи за получение 50 млн долл. США по ставке 7,5% годовых и получает процентные платежи за предоставление 3 455 млн руб. по ставке 14,5% годовых. Финансовый результат, включающий результаты переоценки ПФИ, курсовые и валютные разницы за период с 8 по 31 декабря 2015 г. составил 51 млн руб. и был отражен в статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте» консолидированного отчета о совокупном доходе.

В июле 2014 года Группа продала третьей стороне офисное здание, занимаемое Банком и расположенное по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1 (Прим. 25). Одновременно с этим Банком был заключен с новым собственником долгосрочный договор аренды помещения, действующий до сентября 2024 года. Согласно договора аренды Совкомбанк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с июля 2018 года. Стоимость аренды помещения до июля 2018 года представляет собой условное обязательство по операционной аренде помещений и на 31 декабря 2015 и 2014 гг. составляет:

Обязательства по операционной аренде*	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
До 1 года	335	259
От 1 года до 5 лет	503	647
	838	906

36. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе хозяйственной деятельности Группе могут предъявляться судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. С 2011 по 2015 годы Группа являлась объектом судебных разбирательств в основном в отношении возмещения комиссий за выдачу кредитов клиентам – физическим лицам, которые Группа взимала с заемщиков до 2010 года, а также в отношении страховых полисов третьих лиц, проданных Группой заемщикам – физическим лицам при выдаче кредита.

Группа создала резервы на судебные разбирательства на разницу между общей суммой судебных исков и выплаченными суммами в размере 33 млн руб. и 10 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соответственно (Прим. 32). Руководство Группы считает, что данные резервы полностью покрывают возможные риски.

36. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды.

Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации.

Обязательство по доказыванию соответствия применяемых цен рыночному уровню возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2015 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2015 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования, установленные статьями 280 и 305 Налогового кодекса Российской Федерации, соответственно.

В 2015 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Федеральным законом № 376-ФЗ от 24 ноября 2014 г., вступившим в силу с 1 января 2015 г., российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения новых правил, введенных в действие Законом № 376-ФЗ, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

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.

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в своей политике в области управления рисками, заключается в выявлении всех существенных рисков на ранних этапах и их надлежащей минимизации.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа проводит выявление, оценку и минимизацию существующих и потенциальных рисков посредством комбинации эффективных инструментов и политики управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процедуры управления рисками регулярно подвергаются анализу с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

37. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Наблюдательный совет Группы (далее – «Наблюдательный совет») отвечает за создание системы управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, утверждает политику и процедуры управления рисками, а также лимиты риска в отношении крупных контрагентов.

Правление Группы (далее – «Правление») отвечает за применение системы управления рисками и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита регулярно проводит проверку соблюдения политики по управлению рисками.

Финансовые риски, такие как кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются Кредитными комитетами и Комитетом по управлению ликвидностью (КУЛ).

Основными видами рисков, которым подвержена Группа, являются:

- ▶ рыночный риск (включающий процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения);
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности и финансирования;
- ▶ операционный риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что неблагоприятные изменения на рынке (включая изменения и повышенную волатильность процентных ставок, ожидаемый уровень инфляции, кредитные спреды, котировки акций и облигаций, курсы валют, цены на недвижимость и сырьевые товары, а также иные инструменты) приведут к снижению прибыли и/или чистой стоимости активов Группы.

Группа подвержена влиянию ряда рыночных рисков, основными из которых являются риск изменения процентной ставки, валютный риск и риск досрочного погашения.

Группа управляет рыночным риском в рамках утвержденной правлением методики, используя ряд показателей для оценки соответствия рисков, принятых на себя Группой, одобренному уровню рисков и потенциальным рыночным условиям. Все существенные значения рыночного риска регулярно доводятся членами высшего руководства до сведения соответствующих комитетов, осуществляющих контрольно-надзорные функции.

Для управления риском по неторговым операциям соответствующие активы и обязательства принимаются к зачету друг против друга, а оставшийся риск покрывается валютными свопами. Риск, возникающий вследствие превышения маржи по межбанковским ставкам над ставками Центрального банка, отслеживается и контролируется в рамках управления риском по неторговым операциям с помощью надлежащего хеджирования.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставки на горизонте одного года. Данный параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости таких же инструментов с фиксированной процентной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Изменение чистого процентного дохода 2015 г.</i>	<i>Изменение капитала 2015 г.</i>	<i>Изменение чистого процентного дохода 2014 г.</i>	<i>Изменение чистых активов, приходящихся на акционеров 2014 г.</i>
Рубли	100	(1 876)	(1 876)	(1 429)	(1 429)
Доллары США	100	(3 913)	(3 913)	(1 108)	(1 108)
Евро	100	(24)	(24)	(7)	(7)

37. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Изменение чистого процентного дохода 2015 г.</i>	<i>Изменение капитала 2015 г.</i>	<i>Изменение чистого процентного дохода 2014 г.</i>	<i>Изменение чистых активов, приходящихся на акционеров 2014 г.</i>
Рубли	100	1 876	1 876	1 429	1 429
Доллары США	100	3 913	3 913	1 108	1 108
Евро	100	24	24	7	7

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от чистых активов, приходящихся на акционеров.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины чистых активов, приходящихся на акционеров, к изменениям валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	<i>2015 г.</i>		<i>2014 г.</i>	
	<i>Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>Изменение капитала млн руб.</i>	<i>Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>Изменение чистых активов, приходящихся на акционеров млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(73)	(73)	(613)	(613)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	73	73	613	613
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	–	–	(2)	(2)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	–	–	2	2

37. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Рубли млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 409	10 034	15 077	8	52 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	897	–	–	–	897
Средства, размещенные в банках	19 030	4 711	–	–	23 741
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
- находящиеся в собственности Группы	27 693	9 161	–	–	36 854
- обремененные залогом по договорам «репо»	46 642	121 291	509	1 511	169 953
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	1 244	1 312	750	–	3 306
Кредиты клиентам	146 075	28 574	1	–	174 650
Инвестиции в ассоциированные компании	1 208	–	–	–	1 208
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	486	–	–	–	486
Инвестиционная собственность	77	–	–	–	77
Основные средства и нематериальные активы	2 626	–	–	–	2 626
Гудвил	364	–	–	–	364
Отложенный налоговый актив	2	–	–	–	2
Прочие активы	1 291	73	–	2	1 366
Итого активы	275 044	175 156	16 337	1 521	468 058
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	126 234	59 821	–	–	186 055
Депозиты и счета банков	50 088	27 709	572	–	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	128 862	10 836	5 718	4	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 636	208	217	–	3 061
Прочие заемные средства	14 225	–	–	–	14 225
Субординированная задолженность	–	6 958	–	–	6 958
Отложенное налоговое обязательство	2 746	–	–	–	2 746
Прочие обязательства	2 678	7	–	–	2 685
Итого обязательства	327 469	105 539	6 507	4	439 519
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2015 г.	(52 425)	69 617	9 830	1 517	28 539
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2015 г.	81 229	(69 983)	(9 832)	(1 414)	–
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2015 г.	28 804	(366)	(2)	103	28 539
Обязательства кредитного характера	43 236	1 516	29	–	44 781

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Рубли млн руб.	Доллары США млн руб.	Евро млн руб.	Прочие млн руб.	Итого млн руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 775	6 778	4 873	–	25 426
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 072	–	–	–	1 072
Средства, размещенные в банках	14 513	352	–	–	14 865
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				–	
- находящиеся в собственности Группы	1 231	7 732	140	–	9 103
- обремененные залогом по договорам «репо»	3 604	25 357	19	–	28 980
Кредиты клиентам	112 748	4 014	2	–	116 764
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	452	–	–	–	452
Инвестиционная собственность	75	–	–	–	75
Основные средства и нематериальные активы	1 386	–	–	–	1 386
Гудвил	284	–	–	–	284
Отложенный налоговый актив	1 579	–	–	–	1 579
Прочие активы	1 520	257	–	–	1 777
Итого активы	152 239	44 490	5 034	–	201 763
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	43 385	19 131	–	–	62 516
Депозиты и счета банков	407	224	–	–	631
Текущие счета и депозиты клиентов	103 128	9 739	4 645	2	117 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 123	445	172	–	2 740
Субординированная задолженность	–	5 371	–	–	5 371
Прочие обязательства	1 372	17	–	–	1 389
Итого обязательства	150 415	34 927	4 817	2	190 161
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2014 г.	1 824	9 563	217	(2)	11 602
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2014 г.	12 859	(12 630)	(229)	–	–
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	14 683	(3 067)	(12)	(2)	11 602
Обязательства кредитного характера	11 520	46	24	–	11 590

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Группа оценивает риск досрочного погашения в отношении потребительских кредитов. В 2015 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 6 020 млн руб. или 13,69% от ожидаемых платежей (в 2014 году: 4 720 млн руб. или 9,56%). Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск неисполнения обязательств (как балансовых, так и внебалансовых) сторонами, с которыми Группа имеет договорные отношения. Ухудшение кредитного качества или негативные изменения в поведении заемщиков и контрагентов Группы могут снизить стоимость активов и привести к потерям Группы в виде роста списаний и резервов на обесценение.

В течение последних пяти лет мировой банковский кризис и экономический спад стали основной причиной циклического роста резервов на обесценение, связанных как с розничным, так и корпоративным кредитованием. Деятельность Группы тесно связана с макроэкономическими показателями и иными факторами, включающими, помимо прочего, замедление экономического роста в Российской Федерации, снижение потребления, чрезмерную долговую нагрузку населения, рост безработицы и повышение процентных ставок. Все эти факторы могут повлиять на рост рисков Группы. Существует вероятность дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа предпринимает ряд мер по снижению кредитного риска, в частности:

- ▶ разрабатывает взвешенные политики по управлению рисками, а также устанавливает лимиты риска с учетом циклического изменения макроэкономической ситуации;
- ▶ однозначно определяет уровень полномочий (включая независимо устанавливаемые и контролируемые кредитные лимиты для контрагентов, доступ к эффективным скоринговым моделям, кредитные политики и т.д.);
- ▶ использует надежные кредитные процессы и методы контроля риска; и
- ▶ имеет в своей структуре постоянно функционирующие комитеты, обеспечивающие выявление, анализ и управление рисками, а также создание достаточных резервов под обесценение проблемных и обесцененных кредитов (с учетом всей имеющейся у Группы информации о текущих и ожидаемых изменениях рынка, а также с учетом риска рефинансирования).

Кредитный комитет представляет собой постоянно действующий структурный орган Группы, уполномоченный принимать решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций Группы. Политика в отношении кредитного риска определяется Кредитным комитетом Группы с учетом рекомендаций Департамента рисков и подлежит утверждению Правлением. Департамент рисков несет основную ответственность за применение процедур и политик, одобренных Кредитным комитетом, а также за регулярную оценку гарантий и обеспечения, что осуществляется на этапе как одобрения нового кредита, так и продления существующей кредитной линии либо автоматически, либо на основании экспертного заключения.

У Группы имеются политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по определению лимитов концентрации портфеля коммерческих кредитов. Кредитная политика Группы определяет:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков по договорам лизинга;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заемщиков и лизингополучателей.

Анализ и, при необходимости, пересмотр политик, методологий и процедур, относящихся к кредитному риску, проводятся не реже одного раза в год и включают в себя рекомендации, полученные в ходе внутренних аудиторских проверок.

Все розничные кредитные заявки проходят рассмотрение в Департаменте рисков, который использует статистические модели, проверку данных каждой кредитной заявки на достоверность, а также иные критерии оценки заявки, включающие, помимо прочего, уровень задолженности у заемщика, источник его доходов, историю обслуживания клиента в Банке и многое другое. Некоторые заявки на получение розничных кредитов подвергаются дополнительной проверке, выполняемой Службой экономической безопасности Банка. Все процедуры андеррайтинга одобряются Кредитным комитетом.

Группа не рассматривает коммерческое кредитование в качестве стратегического направления, поэтому к коммерческому кредитованию применяется крайне избирательный подход, что касается, в частности, одобрения новых для Группы корпоративных заемщиков. Заявки на получение коммерческих кредитов проверяются менеджерами по работе с клиентами, а затем поступают в Департамент рисков. Департамент рисков составляет независимый отчет на основании структурного анализа, в котором внимание уделяется деятельности клиента, его репутации, истории обслуживания в Группе и финансовым результатам. Департамент финансового мониторинга и Департамент экономической безопасности проводят независимую проверку всех заявок на получение коммерческих кредитов и составляют отчет с отражением своего мнения, в частности, по вопросу соответствия заявки требованиям кредитной политики. В ходе процесса одобрения кредита проводится оценка стоимости и юридической законности гарантий и обеспечения, а также оценка способности поручителя выполнить принимаемые на себя обязательства. В зависимости от суммы кредита все заявки на получение коммерческих кредитов проходят процедуру одобрения в Кредитном комитете и/или в Наблюдательном совете.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат наиболее свежая финансовая отчетность (для юридических лиц), информация о доходах (для физических лиц) и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. Независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых на балансе, а также в величине забалансовых обязательств кредитного характера. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, оценивается и осуществляется Группой исходя из количества дней просрочки задолженности по кредитам. В таблице, приведенной ниже, представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

На 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	46 620	(503)	46 117	1,08%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 683	(333)	2 350	12,41%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 778	(891)	887	50,11%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 056	(1 453)	603	70,67%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 206	(4 500)	706	86,44%
Итого потребительские кредиты	58 343	(7 680)	50 663	13,16%
Кредитные карты				
- Не просроченные	5 869	(87)	5 782	1,48%
- Просроченные на срок менее 30 дней	317	(56)	261	17,67%
- Просроченные на срок 30-89 дней	228	(129)	99	56,58%
- Просроченные на срок 90-179 дней	265	(204)	61	76,98%
- Просроченные на срок 180-360 дней	744	(671)	73	90,19%
Итого кредитные карты	7 423	(1 147)	6 276	15,45%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	1 364	(15)	1 349	1,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	91	(5)	86	5,49%
- Просроченные на срок 30-89 дней	171	(20)	151	11,70%
- Просроченные на срок 90-179 дней	140	(31)	109	22,14%
- Просроченные на срок 180-360 дней	262	(101)	161	38,55%
- Просроченные на срок более 360 дней	222	(135)	87	60,81%
Итого ипотечные кредиты	2 250	(307)	1 943	13,64%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	68 016	(9 134)	58 882	13,43%

37. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

На 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	61 420	(632)	60 788	1,03%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 793	(719)	3 074	18,96%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 556	(1 348)	1 208	52,74%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 039	(2 095)	944	68,94%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 491	(4 299)	1 192	78,29%
Итого потребительские кредиты	76 299	(9 093)	67 206	11,92%
Кредитные карты				
- Не просроченные	7 359	(98)	7 261	1,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	539	(111)	428	20,59%
- Просроченные на срок 30-89 дней	396	(219)	177	55,30%
- Просроченные на срок 90-179 дней	484	(369)	115	76,24%
- Просроченные на срок 180-360 дней	909	(817)	92	89,88%
Итого кредитные карты	9 687	(1 614)	8 073	16,66%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	198	(2)	196	1,01%
- Просроченные на срок менее 30 дней	67	(3)	64	4,48%
- Просроченные на срок 30-89 дней	55	(5)	50	9,09%
- Просроченные на срок 90-179 дней	20	(4)	16	20,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	16	(5)	11	31,25%
- Просроченные на срок более 360 дней	50	(26)	24	52,00%
Итого ипотечные кредиты	406	(45)	361	11,08%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	86 392	(10 752)	75 640	12,45%

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая сумма неработающих кредитов (просрочка свыше 90 дней), общий сформированный резерв, а также коэффициент покрытия неработающих кредитов по сегментам потребительских кредитов и кредитных карт составили:

	<i>Неработающие кредиты, gross млн руб.</i>	<i>Всего резервы под обесценение млн руб.</i>	<i>Коэффициент покрытия %</i>
Потребительские кредиты	7 262	(7 680)	105,8%
Кредитные карты	1 009	(1 147)	113,7%

37. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде*	116 219	(713)	115 506	0,61%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
- Просроченные на срок менее 90 дней	76	(10)	66	13,16%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	36	(13)	23	36,11%
- Просроченные на срок свыше 1 года	232	(59)	173	25,43%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	344	(82)	262	23,84%
Обесценение на индивидуальной основе	223	(54)	169	24,22%
Обесценение на коллективной основе	121	(28)	93	23,14%
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	116 563	(795)	115 768	0,68%

* Включая государственные и муниципальные облигации на сумму 12 149 млн руб. и корпоративные облигации на сумму 4 324 млн руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 21).

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде*	41 046	(277)	40 769	0,67%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
- Просроченные на срок менее 90 дней	17	(1)	16	5,88%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	382	(44)	338	11,52%
- Просроченные на срок свыше 1 года	7	(6)	1	85,71%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	406	(51)	355	12,56%
Обесценение на индивидуальной основе	352	(42)	310	11,93%
Обесценение на коллективной основе	54	(9)	45	16,67%
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 452	(328)	41 124	0,79%

* Включая государственные и муниципальные облигации на сумму 22 530 млн руб. и корпоративные облигации на сумму 9 338 млн руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 21).

37. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

Оценка обесценения

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты корпоративным клиентам и дебиторскую задолженность по финансовой аренде), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, на основании статистических данных об исторической структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании достаточных доступных статистических данных, основанных на структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

Обесценение кредита обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективными признаками обесценения являются:

- ▶ просрочка платежей по кредитному договору;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ▶ ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Для каждого индивидуально значимого кредита или аванса Группа производит оценку резерва на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: бизнес-план контрагента, его способность сохранять прибыль при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства контрагента, наличие у контрагента возможности привлечь финансовую помощь, стоимость обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, созданные в отношении ценных бумаг, реклассифицированных в корпоративные кредиты

Резерв в отношении корпоративных облигаций рассчитан исходя из наиболее низкого долгосрочного рейтинга эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's), каждому эмитенту облигаций, и вероятности дефолта эмитента данного рейтинга в течение одного года. Вероятность дефолта каждого эмитента в течение одного года определена на основании исследования агентства Fitch Ratings «Global Corporate Finance 2013 Transition and Default Study» и, в частности, средней за 1990-2013 годы вероятности дефолта эмитента каждого рейтинга в развивающихся странах в течение одного года. Созданный резерв варьируется от 0,19% до 2,90%.

Риск ликвидности и финансирования

Риск ликвидности представляет собой риск недостаточности объема средств у Группы для выполнения обязательств при наступлении соответствующих сроков или риск того, что Группа сможет выполнить свои обязательства лишь привлекая средства по значительно более высокой, чем предполагалось изначально, стоимости. Риск финансирования определяется как риск отсутствия у Группы достаточно стабильных и диверсифицированных источников финансирования либо как то, что структура финансирования Группы будет неэффективна. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным объектом управления в финансовых организациях. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение этих позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Лимиты риска ликвидности и финансирования устанавливаются Наблюдательным советом, а затем ежегодно пересматриваются и утверждаются Правлением.

Ликвидность и финансирование Группы опирается, в первую очередь, на обширную базу розничных клиентских депозитов, а также финансирование, получаемое Группой от Центрального банка Российской Федерации под залог диверсифицированного портфеля высоколиквидных облигаций российских эмитентов, который поддерживается Группой, в том числе, для обеспечения высокой ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Группа проводит непрерывный ежедневный мониторинг и контроль требований регулирующих органов в отношении ликвидности и отслеживает ситуацию на рынке и внутри Группы, уделяя особое внимание появлению ранних признаков риска ликвидности на рынке либо в Группе. Банк соответствовал всем нормативным показателям ликвидности в течение 2015 и 2014 годов.

Группа ежемесячно проводит стресс-тестирование ликвидности в соответствии с рядом сценариев. Результаты стресс-тестирования ежемесячно анализируются Комитетом по управлению ликвидностью. Лимиты на риск ликвидности Группы рассчитываются в отношении ряда параметров, влияющих на изменение ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой задолженности;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки планов действий по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования в случае чрезвычайных ситуаций;
- ▶ осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательствах Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2015 г.	До востребования и менее					Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	125 225	58 258	3 371	367	–	187 221	186 055
Депозиты и счета банков	33 006	1 869	3 960	21 080	69 770	129 685	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	27 349	22 475	43 956	68 313	–	162 093	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	696	1 799	174	647	3 416	3 061
Прочие заемные средства	–	63	191	1 017	51 052	52 323	14 225
Субординированная задолженность	80	158	726	3 858	58 008	62 830	6 958
Прочие обязательства	2 662	–	23	–	–	2 685	2 685
Итого финансовые обязательства	188 422	83 519	54 026	94 809	179 477	600 253	436 773
Обязательства кредитного характера	17 401	6 254	6 819	14 307	–	44 781	44 781

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства на 31 декабря 2014 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	62 822	–	–	–	–	62 822	62 516
Депозиты и счета банков	607	24	–	–	–	631	631
Текущие счета и депозиты клиентов	21 576	28 997	32 938	41 725	–	125 236	117 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	92	687	483	1 339	683	3 284	2 740
Субординированная задолженность	62	120	561	2 978	45 523	49 244	5 371
Прочие обязательства	1 378	1	10	–	–	1 389	1 389
Итого финансовые обязательства	86 537	29 829	33 992	46 042	46 206	242 606	190 161
Обязательства кредитного характера	7 619	1 102	974	1 895	–	11 590	11 590

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог Более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	52 528	–	–	52 528	–	–	–	–	52 528
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	897	–	–	897	–	–	–	–	897
Средства, размещенные в банках	2 465	622	6 431	9 518	–	14 223	14 223	–	23 741
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	36 854	–	–	36 854	–	–	–	–	36 854
Обремененные залогом по договорам «репо»	141 959	24 819	3 175	169 953	–	–	–	–	169 953
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	3 306	–	–	3 306	–	–	–	–	3 306
Кредиты клиентам	26 954	6 354	45 823	79 131	87 204	3 702	90 906	4 613	174 650
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	1 208	1 208
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	486	486
Прочие активы	1 354	–	12	1 366	–	–	–	–	1 366
Итого активы	266 317	31 795	55 441	353 553	87 204	17 925	105 129	6 307	464 989
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	124 807	57 577	3 345	185 729	326	–	326	–	186 055
Депозиты и счета банков	32 961	558	–	33 519	–	44 850	44 850	–	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	19 812	22 015	41 839	83 666	54 787	–	54 787	6 967	145 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	691	1 747	2 538	145	378	523	–	3 061
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	14 225	14 225	–	14 225
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	6 958	6 958	–	6 958
Прочие обязательства	2 662	–	23	2 685	–	–	–	–	2 685
Итого обязательства	180 342	80 841	46 954	308 137	55 258	66 411	121 669	6 967	436 773
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2015 г.	85 975	(49 046)	8 487	45 416	31 946	(48 486)	(16 540)	(660)	28 216
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 г.	85 975	36 929	45 416	45 416	77 362	28 876	(16 540)	(17 200)	
Обязательства кредитного характера	17 401	6 254	6 819	30 474	14 307	–	14 307	–	44 781

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог Более 1 года млн руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	25 426	–	–	25 426	–	–	–	–	25 426
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 072	–	–	1 072	–	–	–	–	1 072
Средства, размещенные в банках	14 481	7	369	14 857	8	–	8	–	14 865
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	9 103	–	–	9 103	–	–	–	–	9 103
Обремененные залогом по договорам «репо»	28 980	–	–	28 980	–	–	–	–	28 980
Кредиты клиентам	36 506	11 547	21 711	69 764	40 756	1 353	42 109	4 891	116 764
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	452	452
Прочие активы	1 732	3	39	1 774	3	–	3	–	1 777
Итого активы	117 300	11 557	22 119	150 976	40 767	1 353	42 120	5 343	198 439
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	62 516	–	–	62 516	–	–	–	–	62 516
Депозиты и счета банков	607	24	–	631	–	–	–	–	631
Текущие счета и депозиты клиентов	14 917	31 218	30 844	76 979	33 933	–	33 933	6 602	117 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	92	512	439	1 043	1 325	372	1 697	–	2 740
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	5 371	5 371	–	5 371
Прочие обязательства	1 378	1	10	1 389	–	–	–	–	1 389
Итого обязательства	79 510	31 755	31 293	142 558	35 258	5 743	41 001	6 602	190 161
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	37 790	(20 198)	(9 174)	8 418	5 509	(4 390)	1 119	(1 259)	8 278
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г.	37 790	17 592	8 418	8 418	13 927	9 537	1 119	(140)	–
Обязательства кредитного характера	7 619	1 101	974	9 694	1 896	–	1 896	–	11 590

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2015 и 2014 гг. по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2015 и 2014 гг. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Однако руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация таких счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

37. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие недостатка или ошибок в функционировании внутренних процессов, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Основные виды операционного риска, которым подвержена деятельность Группы, представляют собой:

- ▶ ИТ-системы и отказоустойчивость: риск финансовых потерь, возникающий вследствие неэффективных процессов при разработке, установке или обслуживании ИТ-решений. Отказоустойчивость ИТ-решений и их постоянная доступность для клиентов и сотрудников Группы обладают первостепенной важностью для Группы;
- ▶ информационная безопасность: риск утечки, сбоя либо кражи информации. Уровень этого риска на рынке в целом стремительно увеличивается ввиду все более изощренных методов действий и мобильности злоумышленников;
- ▶ внешнее и внутреннее мошенничество: риск финансовых потерь Группой и/или ее клиентами, являющийся результатом внешнего или внутреннего мошенничества;
- ▶ процесс обслуживания клиентов: риск появления новых проблем, выявляемые недостатки существующих процессов и упущения в системе контроля в процессах, с которыми сталкиваются клиенты Группы по мере развития бизнеса.

Группа функционирует в эффективной среде управления, проводя регулярный анализ, пересмотр и инвестирование в этот процесс. В ИТ-инфраструктуру и системы Группой были сделаны значительные инвестиции для обеспечения их отказоустойчивости и совершенствования выполняемых ими функций, поскольку бесперебойность оказания услуг клиентам имеет для Группы исключительное значение. Группа продолжает инвестировать в ИТ и средства для обеспечения информационной безопасности контрольной среды, включая управление доступом и записями пользователей с учетом возникающих угроз.

Для выявления и предотвращения внешнего и внутреннего мошенничества Группа использует риск-ориентированный подход, учитывающий текущие и возникающие риски внешнего и внутреннего мошенничества. При этом Группа реализует годовую программу совершенствования технологий, процессов и ручных средств контроля, в рамках которой особое внимание уделяется средствам предотвращения и обнаружения мошенничества в режиме реального времени. Группа разработала эффективную и устойчивую операционную модель выявления и предотвращения мошенничества, включающую единую для Группы политику и систему операционного контроля.

Существенные операционные риски регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов с привлечением внимания высшего руководства и управляются посредством ряда стратегий: предупреждение, уменьшение, передача (включая страхование) рисков, а также принятие рисков.

38. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», может быть представлен следующим образом (Примечание 14):

	2015 г. млн руб.	2014 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	178	23
Правление	373	144
	551	167

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	<i>Акционеры материнской группы млн руб.</i>	<i>Совместное предприятие* млн руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	560	355	1 213	2 128
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	–	(7)	(9)	(9)	(25)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	553	346	1 204	2 103
Депозиты на 31 декабря	–	–	363	1 012	1 375
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря	1 477	–	–	–	1 477
Текущие счета на 31 декабря	104	3	73	42	222
Субординированная задолженность на 31 декабря	6 958	–	–	–	6 958
Полученные гарантии	–	433	200	1 470	2 103

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс» (Примечание 43).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Акционеры материнской группы млн руб.</i>	<i>Совместное предприятие* млн руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	141	272	5 409	5 822
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	–	(2)	(3)	(6)	(11)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	139	269	5 403	5 811
Депозиты на 31 декабря	615	–	74	175	864
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря	–	–	–	–	–
Текущие счета на 31 декабря	4 969	2	75	114	5 160
Субординированная задолженность на 31 декабря	5 371	–	–	–	5 371
Полученные гарантии	–	–	151	1 255	1 406

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс» (Примечание 43).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2015 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционеры материнской группы млн руб.</i>	<i>Совместное предприятие* млн руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы	4	53	42	119	218
Процентные расходы по депозитам	(3)	–	(22)	(80)	(105)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(816)	–	–	–	(816)
Резерв под обесценение кредитов	–	5	(42)	(13)	(50)
Комиссионные доходы	1	–	1	1	3
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	–	–	(4)	–	(4)
Прочие доходы	–	–	2	–	2
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(2)	–	(2)

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс» (Примечание 43).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2014 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционеры материнской группы млн руб.</i>	<i>Совместное предприятие* млн руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** млн руб.</i>	<i>Прочие млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы	–	10	18	91	119
Процентные расходы по депозитам	(4)	–	(19)	(17)	(40)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(405)	–	–	–	(405)
Резерв под обесценение кредитов	–	(9)	1	20	12
Комиссионные доходы	1	–	2	1	4
Прочие доходы	63	–	4	6	73
Общехозяйственные и административные расходы	(1)	–	(2)	(6)	(9)

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО «Соллерс» осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО «Соллерс-Финанс» (Примечание 43).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 850	198 957	–	206 807
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	52 528	–	–	52 528
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	897	897
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	–	2 439	21 282	23 721
Кредиты клиентам	–	16 239	158 358	174 597
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	3 306	–	–	3 306
Прочие активы	–	–	1 366	1 366
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	186 055	186 055
Депозиты и счета банков	–	–	78 369	78 369
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	143 215	143 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	986	–	2 037	3 023
Прочие заемные средства	–	–	14 225	14 225
Субординированная задолженность	–	–	6 958	6 958
Прочие обязательства	–	–	2 685	2 685

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 536	36 547	–	38 083
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	25 426	–	–	25 426
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	1 072	1 072
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	–	14 199	388	14 587
Кредиты клиентам	–	30 105	85 002	115 107
Прочие активы	–	–	1 777	1 777
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	62 516	62 516
Депозиты и счета банков	–	–	631	631
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	110 600	110 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	189	–	2 562	2 751
Субординированная задолженность	–	–	5 371	5 371
Прочие обязательства	–	–	1 389	1 389

В таблице, приведенной ниже, показаны переводы с 1-го уровня на 2-ой уровень для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в 2015 и 2014 годах:

	<i>2015 г. млн руб.</i>	<i>2014 г. млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	932	716

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг 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.

Движения в категории финансовых инструментов 3-го уровня, переоцениваемых по справедливой стоимости

В течение 2015 и 2014 годов Группа не осуществляла перевода финансовых инструментов с 1-го и 2-го уровней на 3-й уровень иерархии источников справедливой стоимости.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2015 г.	Справед- ливая стоимость 2015 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 г.	Балансовая стоимость 2014 г.	Справед- ливая стоимость 2014 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 528	52 528	–	25 426	25 426	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	897	897	–	1 072	1 072	–
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	23 741	23 721	(20)	14 865	14 587	(278)
Кредиты клиентам	174 650	174 597	(53)	116 764	115 107	(1 657)
Прочие активы	1 366	1 366	–	1 777	1 777	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	186 055	186 055	–	62 516	62 516	–
Депозиты и счета банков	78 369	78 369	–	631	631	–
Текущие счета и депозиты клиентов	145 420	143 215	2 205	117 514	110 600	6 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 061	3 023	38	2 740	2 751	(11)
Прочие заемные средства	14 225	14 225	–	–	–	–
Субординированная задолженность	6 958	6 958	–	5 371	5 371	–
Прочие обязательства	2 685	2 685	–	1 389	1 389	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			2 170			4 968

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

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения таких финансовых инструментов.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях

Для 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.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

Средства клиентов

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний

В первом квартале 2014 года Группа продала 25% акций ОАО «Костромской ипотечный оператор» номинальной стоимостью 3 млн руб. третьей стороне. Расчеты по сделке были полностью завершены в первом квартале 2014 года.

Приобретение ЗАО «ДжиИ Мани Банк»

Введение

6 февраля 2014 г. (далее – «дата приобретения») Группа приобрела у GE Capital Europe Limited 100% голосующих акций ЗАО «ДжиИ Мани Банк» (далее – «ДжиИ Мани Банк») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации. Компания DRB Holdings B.V. является дочерней компанией, полностью принадлежащей GE Capital International Financing Corporation, расположенной в г. Стэмфорд, штат Коннектикут, США. В свою очередь, фактическим владельцем этой компании является General Electric Company, расположенная в г. Фэрфилд, США.

ДжиИ Мани Банк специализируется на выдаче необеспеченных потребительских кредитов, выпуске кредитных карт и депозитных продуктах. На дату приобретения у ДжиИ Мани Банка имелось 51 отделение и 90 офисов продаж в 52 преимущественно крупных городах России (Москва, Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Казань, Екатеринбург, Краснодар, Новосибирск, Самара, Ростов-на-Дону, Челябинск, Уфа и другие).

Для Банка основными причинами приобретения послужили возможность стать федеральным банком, представленным в большинстве субъектов РФ, высокое качество услуг и розничного кредитного портфеля ДжиИ Мани Банка, а также возможность приобрести ряд объектов интеллектуальной собственности и ИТ-технологий и получить доступ к ведущей мировой розничной банковской практике в части корпоративного управления, управления рисками т.д., а также возможность увеличить капитал Банка в ходе сделки.

На дату приобретения у Банка имелись два межбанковских депозита на общую сумму 2 559 млн руб., размещенные в ДжиИ Мани Банке и не включенные в расчет идентифицируемых чистых активов.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ДжиИ Мани Банка

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ДжиИ Мани Банка на основании результатов независимой оценки, призванной подтвердить, что идентификация активов и обязательств выполнена в полном объеме и что полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Ниже приведена справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ДжиИ Мани Банка на дату приобретения:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 214
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	156
Средства, размещенные в банках	107
Кредиты клиентам, gross	25 636
Резервы под обесценение кредитов	(3 106)
Основные средства и нематериальные активы	75
Предоплата по налогам	232
Отложенный налоговый актив	556
Прочие активы	78
Итого активы	25 948
Обязательства	
Депозиты и счета банков	715
Текущие счета и депозиты клиентов	7804
Прочие заемные средства	6923
Прочие обязательства	145
Итого обязательства	15 587
Идентифицируемые чистые активы	10 361

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение ЗАО «ДжиИ Мани Банк» (продолжение)***Доход от выгодного приобретения*

Поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ДжиИ Мани Банка превысила стоимость переданного компании DRB Holdings B.V. вознаграждения, Банк признал «доход от выгодного приобретения» в составе прибыли или убытка как часть прочих операционных доходов (Прим. 11). Доход от выгодного приобретения на дату приобретения составил:

	<i>млн руб.</i>
Переданное вознаграждение	5 295
Межбанковские депозиты, размещенные в ДжиИ Мани Банке	2 559
Идентифицируемые чистые активы ДжиИ Мани Банка на дату приобретения	(10 361)
Доход от выгодного приобретения (Прим. 11)	(2 507)

Вознаграждение за приобретение выплачено компании DRB Holdings B.V. денежными средствами в момент закрытия сделки.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ДжиИ Мани Банка за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 г.

Сразу после даты приобретения был начат процесс интеграции ДжиИ Мани Банка в структуру Банка. Данный процесс включал в себя:

- ▶ передачу финансовых активов и обязательств;
- ▶ оптимизацию численности и перевод персонала;
- ▶ перенос ИТ и некоторых бизнес-процессов и т.д.;
- ▶ расторжение договоров (в основном связанных с ИТ-услугами и финансированием) с бывшей материнской компанией ДжиИ Мани Банка и т.д.

Процесс интеграции после слияния был завершен в июле 2014 года. В ходе проекта по интеграции прибыли и убытки, с экономической точки зрения связанные с ДжиИ Мани Банком, были разделены между Банком и ДжиИ Мани Банком. Финансовый результат ДжиИ Мани Банка был включен в консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за год по 31 декабря 2014 г., однако выделить в нем сумму выручки и прибыли, приходящихся на ДжиИ Мани Банк, не представляется возможным.

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 214
Денежные средства выплаченные (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(5 295)
Чистый отток денежных средств	(3 081)

В соответствии с условиями договора купли-продажи между Банком и DRB Holdings B.V. и по решению общего собрания акционеров, состоявшегося 27 марта 2014 г., ДжиИ Мани Банк был переименован в ЗАО «Современный коммерческий банк».

5 декабря 2014 г. ПАО «Совкомбанк» завершил процедуру юридического присоединения ЗАО «Современный коммерческий банк», который прекратил свое существование как самостоятельная бизнес-единица: он исключен из государственного реестра юридических лиц, его банковская лицензия аннулирована.

Приобретение ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия» и АО «Силуэт»*Приобретение ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия»*

17 марта 2015 г. («дата приобретения») после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации Группа приобрела у компании АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед (ICICI Bank Limited) 100% голосующих акций ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия» (АйСиАйСиАй Банк). ICICI Bank Limited является компанией, созданной в соответствии с законодательством Индии, местонахождение: Лэндмарк, Рейс Корс Серкл, Вадодала - 390 007, Индия, зарегистрированной 5 января 1994 г. за регистрационным номером 04-21012.

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия» и АО «Силуэт» (продолжение)**

«В соответствии с решением Единственного участника «АйСиАйСиАй Банк Евразия» (ООО) от 29 апреля 2015 г. Банк изменил свое название на ООО «Современный Коммерческий Ипотечный Банк» (СКИБ).

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств Современного Коммерческого Ипотечного Банка

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств СКИБ и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Современного Коммерческого Ипотечного Банка на дату приобретения составила:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 173
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18
Торговый портфель	295
Кредиты клиентам, gross	1 872
Резервы по кредитам	(1 111)
Основные средства и нематериальные активы	15
Прочие активы	27
Итого активы	2 289
Обязательства	
Депозиты и счета банков	236
Текущие счета и депозиты клиентов	966
Прочие обязательства	3
Итого обязательства	1 205
Идентифицируемые чистые активы	1 084
	<i>млн руб.</i>
Переданное вознаграждение	(1 084)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Современного Коммерческого Банка на дату приобретения	1 084
Итого	-

Вознаграждение за приобретение выплачено компании АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед денежными средствами в момент закрытия сделки.

Приобретение АО «Силуэт»

В мае 2015 года Банк приобрел у группы физических лиц 65% доли в АО «Силуэт» («Силуэт») номинальной стоимостью 19,5 тыс. руб. за 795 млн руб.

Основным направлением деятельности «Силуэт» являлось предоставление услуг для субъектов государственных и корпоративных закупок посредством инновационных электронных сервисов, в частности:

- ▶ услуг на базе Электронной площадки «FINTENDER.RU», обеспечивающей электронный документооборот для заключения сделок банковских гарантий, выдаваемых рядом коммерческих банков РФ, в обеспечение исполнения государственных и муниципальных контрактов;
- ▶ услуг по выдаче ключей электронных подписей на базе собственного удостоверяющего центра «OTC-crypto»;
- ▶ услуг на базе Электронной площадки «OTC», обеспечивающей электронный документооборот в целях проведения закупочных процедур в рамках 223-ФЗ.

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия» и АО «Силуэт» (продолжение)**

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств «Силуэт» и по мнению Руководства Группы полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма предварительной справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств «Силуэт» на дату приобретения составила:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Основные средства	–
Программное обеспечение	128
Нематериальные активы	1 385
Итого активы	1 513
Обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	301
Прочие обязательства	99
Итого обязательства	400
Идентифицируемые чистые активы	1 113
Переданное вознаграждение	795
Доля неконтролирующих акционеров	390
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия	(1 113)
Гудвил, возникший в результате приобретения	72

В мае 2015 года Банком была заключена сделка по продаже 35% доли в СКИБ менеджменту «Силуэт» за денежное вознаграждение в 315 млн руб. Группа рассматривает сделку по продаже доли в СКИБ и покупке доли в «Силуэт», как связанные, в результате чего величина признанного гудвила была увеличена на 64 млн руб. и составила 135 млн руб.

В октябре 2015 года Банком была заключена сделка по продаже 9,99% доли в СКИБ третьей стороне за вознаграждение в 113 млн руб.

Прибыль СКИБ с даты приобретения по 31 декабря 2015 г. составила 299 млн руб. Данная прибыль включена в консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за 12 месяцев 2015 года:

	<i>млн руб.</i>
Процентные доходы	572
Процентные расходы	(372)
Чистый процентный доход	200
Резерв на обесценение кредитов	(6)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов и прочих резервов под обесценение	194
Комиссионные доходы	178
Комиссионные расходы	(10)
Чистый комиссионный доход	168
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	139
Прочие расходы от обесценения и резервы	(42)
Прочие операционные доходы	5
Операционные доходы	572
Расходы на персонал	(88)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(126)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	358
Расход по налогу на прибыль	(59)
Прибыль за период	299

40. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)

Приобретение ООО «Аэроплаза»

29 мая 2015 года Группа приобрела у связанной стороны долю в размере 100% уставного капитала ООО «АэроПлаза» номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей за 4 100 000 000 (четыре миллиарда сто миллионов) рублей.

Приобретение ООО «АэроПлаза» не рассматривалось Группой как стратегическое вложение. Основным активом ООО «АэроПлаза» на дату приобретения Группой являлся офисно-гостиничный комплекс «Аэростар», расположенный по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 37, корп. 9 (www.aerostar.ru).

По результатам независимой оценки ООО «АэроПлаза» инвестиция была оценена в 3,55 млрд руб. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью ООО «АэроПлаза» согласно независимой оценки в размере 550 млн руб. отражена как убыток от обесценения в статье «Прочие обесценения и резервы» на 30 июня 2015 г.

Ниже представлен сокращенный баланс ООО «АэроПлаза» на 30 июня 2015 г., а также финансовый результат от приобретения, отраженный в Консолидированном отчете о совокупном доходе в статье «Прочие обесценения и резервы».

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	898
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 366
Основные средства и нематериальные активы	3 644
Кредиты клиентам	1 847
Итого активы	7 755
Обязательства	
Выпущенные ценные бумаги	2 205
Прочие обязательства	149
Итого обязательства	2 354
Идентифицируемые чистые активы	5 401
Уплаченное вознаграждение	4 100
Кредиты выданные ООО «Аэроплаза»	1 851
Идентифицируемые чистые активы ООО «Аэроплаза»	(5 401)
Гудвил, обесцененный в момент признания	550

Во втором полугодии 2015 года Группа провела мероприятия, направленные на предпродажную подготовку и продажу здания офисно-гостиничного комплекса. В результате проведенной работы, здание было продано третьей стороне, а дополнительно полученный убыток на общую сумму 76 млн руб. Общий убыток от приобретения и продажи здания офисно-гостиничного комплекса «Аэростар», отраженный по статье «Прочие расходы от обесценения и резервы» Консолидированного отчета о совокупном доходе составил 626 млн руб.

ООО «Региональная лизинговая компания» и ООО «Автозайм»

В течение 3-го квартала 2015 года Группа прекратила консолидацию ООО «Региональная лизинговая компания» и ООО «Автозайм» в связи с их несоответствием требованиям консолидации. Финансовый результат от исключения из консолидации этих компаний незначителен.

41. Гудвил

Гудвил, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Гудвил, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, был отнесен к одному подразделению, генерирующему денежные потоки (Розничные банковские услуги).

41. Гудвил (продолжение)

Балансовая стоимость и изменения гудвила были распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Розничные банковские услуги млн руб.</i>
Гудвил на 31 декабря 2013 г.	284
Обесценение	–
Гудвил на 31 декабря 2014 г.	284
Приобретения в результате объединения бизнеса	685
Обесценение	(605)
Гудвил на 31 декабря 2015 г.	364

Выявленное обесценение гудвила относится к погашению кредитных портфелей, приобретенных Группой при поглощении ООО «Кредитный остров «Приморье» в марте 2008 года.

42. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше, установленного ЦБ РФ минимального уровня.

43. Доля инвестиций в совместное предприятие

Группа владеет 50%-ной долей участия в ООО «Соллерс-Финанс», предоставляющим услуги финансовой аренды автомобилей для юридических лиц в Российской Федерации. В соответствии с МСФО (IAS) 31 «Инвестиции в совместные предприятия» (до перехода на МСФО (IFRS) 11), доля участия Группы в ООО «Соллерс-Финанс» классифицировалась как участие в совместно контролируемой компании, соответственно доля активов, обязательств, выручки, доходов и расходов Группы пропорционально включалась в консолидированную финансовую отчетность. После принятия МСФО (IFRS) 11 Группа определила, что является стороной в совместном предприятии и ее учет должен осуществляться долевым методом.

43. Доля инвестиций в совместное предприятие (продолжение)

Общая финансовая информация об ООО «Соллерс-Финанс» приведена ниже.

	<i>На 31 декабря 2015 г. млн руб.</i>	<i>На 31 декабря 2014 г. млн руб.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	11	8
Кредиты клиентам	1 562	1 939
Основные средства	38	48
Прочие активы	132	215
Итого активы	1 743	2 210
Средства кредитных организаций	728	1 261
Прочие обязательства	129	131
Итого обязательства	857	1 392
Чистые активы	886	818
Доля Группы в чистых активах	443	409
Гудвил, включенный в балансовую стоимость инвестиций	43	43
Балансовая стоимость инвестиций в предприятие, предоставляющее услуги аренды автомобилей	486	452
	<i>За год по 31 декабря 2015 г. млн руб.</i>	<i>За год по 31 декабря 2014 г. млн руб.</i>
Процентные доходы	531	534
Процентные расходы	(132)	(144)
Резерв под обесценение кредитов	(35)	(55)
Непроцентные доходы	113	84
Непроцентные расходы	(285)	(281)
Прибыль за год	192	138
Совокупный доход	192	138
Дивиденды, полученные от предприятия, предоставляющего услуги аренды автомобилей, в течение года	65	38

44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице, приведенной ниже, представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	<i>Характер взаимоотношений</i>	<i>Количество голосов</i>	
		<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
ООО «Современный коммерческий ипотечный банк»	Дочерняя компания	55,00%	–
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	55,00%	–
ООО «АэроГлаза»	Дочерняя компания	100,00%	–
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
ООО «Региональная Лизинговая Компания»	Дочерняя компания	–	100,00%
ООО «Автозайм»	Дочерняя компания	–	100,00%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,60%	–
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,90%	–
ООО «Шаталет»	Ассоциированная	49,00%	–

45. Санация банка АО АКБ «Экспресс-Волга»

12 августа 2015 г. ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у головного банка российской финансовой группы «Лайф» – ОАО АКБ Пробизнесбанк. Кроме материнского банка группа «Лайф» объединяла в себе ОАО АКБ «ВУЗ-банк», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО «Газэнергобанк», ОАО КБ «Пойдем!», ОАО КБ «Солидарность» и АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»).

Предынвестиционная финансовая экспертиза ЭВБ, проведенная в августе-сентябре 2015 года, независимо командами АСВ, стороннего консультанта (Big4) и Совкомбанка, позволила детально оценить операционные и кредитные риски ЭВБ, изучить бизнес-модель этого банка и составить подробный план финансового оздоровления ЭВБ и его конечной интеграции в Совкомбанк.

В результате проведенного 21 сентября 2015 г. открытого конкурса на выбор инвестора банка «Экспресс-Волга» АСВ выбрало Совкомбанк.

Участие в санации ЭВБ позволяет Совкомбанку одновременно решить стратегические задачи:

- ▶ увеличить прибыль за счет увеличения операционной эффективности в силу эффекта масштаба и мгновенного вхождения в новые регионы присутствия с практически нулевой стоимостью развертывания сети;
- ▶ обеспечить здоровый рост портфеля потребительских кредитов при комфортном уровне кредитного риска;
- ▶ диверсифицировать фондирование за счет портфеля недорогих депозитов ЭВБ, а также привлечения финансирования от АСВ на 10 лет по ставке 0,51%, а также использовать это фондирование в качестве инструмента хеджирования процентного риска;
- ▶ получить прибыльный бизнес по расчетно-кассовому обслуживанию около 30 тыс. компаний малого и среднего предпринимательства («МСП»), а также возможность распространения опыта работы с компаниями МСП на Совкомбанк и СКИБ.

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г., предназначенный для осуществления Совкомбанком мер по предупреждению банкротства ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления ЭВБ, утвержденным решением Совета директоров Банка России 12 августа 2015 г. (далее по тексту «Кредит АСВ»).

Кредит АСВ был предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже ставки, по которой Совкомбанк мог бы занять на рынке. Согласно МСФО 39, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам, составляла 14,9%. Таким образом, справедливая стоимость Кредита АСВ в сумме 14 225 млн руб. была отражена в составе статьи «Прочие заемные средства».

23 сентября 2015 г., в свою очередь, Совкомбанк предоставил ЭВБ кредит размером 49 850 млн руб. с условиями, зеркально отображающими условия кредита АСВ, предоставленного Совкомбанку. Кредит Совкомбанка, выданный ЭВБ на сумму 14 225 млн руб., отражен по статье «Средства, размещенные в банках».

4 декабря 2015 г. Совкомбанк приобрел 100% дополнительной эмиссии акций ЭВБ на сумму 50 млн руб., что составило более 99,99% акций ЭВБ (после уменьшения капитала ЭВБ до 1 руб. ранее в 4 квартале 2015 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банку принадлежало 100% акций АО АКБ «Экспресс-Волга». На основании требований Положения ЦБ РФ № 462-П (пункт 2.4), санируемая кредитная организация была включена Банком в состав банковской группы с точки зрения обязательной отчетности Группы для ЦБ РФ, а также с точки зрения выполнения обязательных нормативов ЦБ РФ, что привело к нарушению норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21).

Вместе с тем, в соответствии со ст. 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее – «участники банковской группы») находятся под контролем, либо значительным влиянием одной кредитной организации. При этом контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы и составления отчетности, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

45. Санация банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)

В соответствии с решением ЦБ РФ полный контроль и оперативное управление деятельностью ЭВБ осуществляла временная администрация ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – АСВ») с 12 августа 2015 г. и по 12 февраля 2016 г. включительно. В этот период полномочия органов управления ЭВБ, в частности – Председателя правления, Правления, Совета директоров и акционеров, были приостановлены, все решения принимались руководителем временной администрации ЭВБ по согласованию с АСВ. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк не контролировал ЭВБ, как это установлено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», поскольку до февраля 2016 года АО АКБ «Экспресс-Волга» находилось под управлением АСВ, и, соответственно, АО АКБ «Экспресс-Волга» не являлось участником Группы с точки зрения отчетности МСФО.

Несмотря на приобретение контрольного пакета акций ЭВБ 4 декабря 2015 г., Совкомбанк получил фактический контроль над АО АКБ «Экспресс-Волга» только после окончания полномочий временной администрации АСВ и формирования нового состава органов управления из кандидатов, предложенных ПАО «Совкомбанк», на внеочередном общем собрании акционеров банка 12 февраля 2016 г. На этом основании консолидация ЭВБ в отчетности по МСФО Группы будет произведена только начиная с 13 февраля 2016 г.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не приводит информацию об эффекте объединения бизнеса с ЭВБ, так как на дату составления отчетности учет этого эффекта еще не завершен и представление предварительных данных является практически не осуществимым.

46. Инвестиции в ассоциированные компании

Приобретение ООО «Шаталет»

В марте 2015 года Совкомбанк приобрел у связанной стороны долю 49% в ООО «Шаталет» за 1 050 млн руб. Основным активом ООО «Шаталет» является торгово-развлекательный центр «Орех» площадью 26 тыс. квадратных метров, расположенный в центральной части г. Орехово-Зуево, Московской области. Стоимость торгово-развлекательного центра «Орех» согласно отчета крупнейшей международной компании, специализирующейся на оценке коммерческой недвижимости, привлеченной для оценки стоимости ТРЦ Орех в феврале 2015 года, составила 3 886 млн руб.

В связи с общим снижением розничных продаж в России и продолжающейся тенденцией снижения ставок аренды торговых площадей в 2015 году, Руководством Банка было принято решение обесценить вложение в ООО «Шаталет» на 331 млн руб. На 31 декабря 2015 г. обесценение было отражено в статье «Прочие расходы от обесценения и резервы» Консолидированного отчета о совокупном доходе (Прим. 16).

Инвестиция в ООО «Шаталет» отражена по статье «Инвестиции в ассоциированные компании» Консолидированного отчета о финансовом положении на сумму 719 млн руб. на 31 декабря 2015 г.

Приобретение доли в Группе Компаний С.бондс

В июне 2015 года Совкомбанк приобрел 24,90% акций Группы компаний «С.бондс» (далее – «С.бондс») за 50 млн руб. С.бондс является информационным агентством, специализирующимся в сфере финансовых рынков. С.бондс осуществляет деятельность в России, Украине и Казахстане по следующим направлениям бизнеса: поддержание и развитие информационных сайтов, проведение тематических конференций и выставок по финансовым рынкам, издательская деятельность (журнал Cbonds Review и ежегодные справочники). В настоящее время бизнес компании ведется от лица трех юридических лиц в России (ООО «Сбондс.ру»), Украине (ООО «Сбондс-Украина») и Казахстане (ТОО «Сбондс-Казахстан»), а также холдинговой компании Cbonds Ltd (Кипр). Головной офис группы находится в Санкт-Петербурге.

Сумма инвестиции в С.бондс 50 млн руб. отражена в статье «Инвестиции в ассоциированные компании» консолидированного отчета о финансовом положении.

Приобретение доли в АО «Костромской завод автокомпонентов»

В декабре 2015 года дочерняя компания Банка ООО «АэроПлаза» заключила договор на приобретение 49,60% акций АО «Костромской завод автокомпонентов» (далее – «КЗА») за 720 млн руб., из которых 215 млн руб. были оплачены в 2015 году и остаток суммы, 505 млн руб., оплачен в феврале 2016 года. Помимо этого, ООО «АэроПлаза» выдала кредит КЗА на сумму 150 млн руб. в декабре 2015 года. Общая сумма вложений, 365 млн руб., отражена по статье «Инвестиции в ассоциированные компании».

КЗА – одна из крупнейших машиностроительных компаний РФ, выпускающих компоненты для автомобильной промышленности. Более подробная информация о компании изложена на сайте <http://www.motordetal.ru>.

47. События после отчетной даты

Решение о распределении дивидендов

4 марта и 6 апреля 2016 г. Единственным акционером Банка было принято решение о распределении дивидендов по обыкновенным акциям Банка по итогам 2015 года в размере 2 200 млн руб. и 1 300 млн руб., соответственно. 15 марта и 18 апреля 2016 г. выплата дивидендов по итогам 2015 года была произведена в денежной форме в полном объеме. Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2016 году составила 3 500 млн руб.

Консолидация ЭВБ и предоплата части кредита от АСВ, предоставленного на санацию ЭВБ

Совкомбанк получил полный контроль над ЭВБ 13 февраля 2016 г. (Прим. 45). Поскольку согласно МСФО 3 наличие контроля является основным условием консолидации, то, несмотря на то, что Совкомбанк владел 99,99% акций ЭВБ начиная с 4 декабря 2015 г., датой начала консолидации является 13 февраля 2016 г.

В апреле 2016 года ОАО АКБ «Пробизнесбанк» вернул банку «Экспресс-Волга» часть средств из конкурсного производства как результат проводимых АСВ процедур банкротства в отношении ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В связи с этим, ЭВБ досрочно вернул Совкомбанку, а Совкомбанк, в свою очередь – АСВ часть предоставленного Совкомбанку АСВ кредита на санацию ЭВБ на сумму 4 529 млн руб.

Приобретение АО КБ «Модульбанк»

В марте 2016 года Группа приобрела долю в размере 9,99% в АО КБ «Модульбанк» (до марта 2016 года наименование банка было – ОАО «КБ «Региональный кредит») за 416 млн руб. АО «КБ «Модульбанк» – средний по размеру активов банк Костромской области. Основными направлениями деятельности является предоставление финансовых услуг, таких как расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего бизнеса. Основной причиной приобретения доли в АО КБ «Модульбанк» было желание Руководства Группы получить экспертизу в работе с малым и средним бизнесом, а также выгодная цена приобретения.