

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	13
2. Принципы составления финансовой отчетности	15
3. Основные принципы учетной политики	16
4. Процентные доходы и процентные расходы	36
5. Комиссионные доходы	36
6. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	36
7. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	36
8. Операционные расходы	37
9. Расход по налогу на прибыль	37
10. Денежные средства и их эквиваленты	38
11. Средства в банках и других финансовых институтах	39
12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40
13. Кредиты, выданные клиентам	42
14. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
15. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	49
16. Основные средства	50
17. Инвестиционная недвижимость	51
18. Гудвил и прочие нематериальные активы	51
19. Прочие активы	52
20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	52
21. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	52
22. Текущие счета и депозиты клиентов	53
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
24. Субординированные займы	54
25. Прочие привлеченные средства	54
26. Прочие обязательства	54
27. Требования (обязательства) по отложенному налогу	55
28. Собственные средства	56
29. Управление рисками	57
30. Управление капиталом	67
31. Забалансовые обязательства	67
32. Операционная аренда	68
33. Условные обязательства	68
34. Депозитарные услуги	69
35. Операции со связанными сторонами	69
36. Дочерние компании	73
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
38. Анализ сроков погашения активов и обязательств	80
39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	82
40. Операционные сегменты	83
41. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	84
42. Взаимозачет финансовых инструментов	85
43. События после отчетной даты	85

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету Директоров
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Заклyчение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «банковская группа, головной кредитной организацией которой является Банк»), состоящей из консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе за 2015 год, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о движении денежных средств, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных 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 АО АКБ «НОВИКОМБАНК» 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 консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Гарантии» Примечания 31 «Забалансовые обязательства» консолидированной финансовой отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражены выданные гарантии и поручительства в размере 31 619 356 тыс. рублей. Поскольку при смене руководства ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (дочернего банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК») в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для подтверждения полноты первоначальной стоимости указанных условных обязательств и соответствующих резервов по выданным гарантиям, отражаемых по статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении, и расходов на создание резервов по выданным гарантиям, отражаемых по статье «(Создание) / восстановление прочих резервов под обесценение» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанных показателей и соответствующих примечаний.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указывается в Примечании 36 к консолидированной финансовой отчетности «Дочерние компании», начиная с февраля 2015 года АО АКБ «НОВИКОМБАНК» принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обязательного норматива Н20.1 «Норматив достаточности базового капитала банковской группы», значение которого было ниже установленного Банком России лимита в 5% и составило 2,50%, обязательного норматива Н20.2 «Норматив достаточности основного капитала банковской группы», значение которого было ниже установленного Банком России лимита в 5,5% и составило 2,79%, обязательного норматива Н20.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы», значение которого было ниже установленного Банком России лимита в 10% и составило 9,49%, и обязательного норматива Н21 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы», значение которого превышало установленный Банком России лимит в 25% и составило 25,18% (Примечание 30).

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка. При этом на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не разработаны единые методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, а также отсутствует единая система отчетности по значимым для банковской группы рискам (Группа раскрыла данную информацию в примечании 29 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности).

- ▶ 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 соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

29 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739075891.
Местонахождение: 119180, Россия, г. Москва, Якиманская наб., д. 4/4, стр. 2.

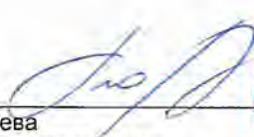
Сведения об аудиторе


Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 102773907203.
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 прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	25 328 367	15 838 101
Процентные расходы	4	(17 510 659)	(8 508 736)
Чистый процентный доход		7 817 708	7 329 365
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, и средств в банках	11, 13	(30 940 059)	(6 164 829)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам		(23 122 351)	1 164 536
Комиссионные доходы	5	1 709 258	1 064 386
Комиссионные расходы		(323 069)	(249 929)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	6	339 447	(22 759)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	2 990 751	1 592 074
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		3 354	(32 772)
Прочие доходы		44 530	21 680
Чистый непроцентный доход		4 764 271	2 372 680
Восстановление прочих резервов под обесценение		46 385	13 487
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированной компании		37 145	(37 145)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	13, 24	179 319	—
Операционные расходы	8	(3 419 943)	(2 649 958)
Обесценение гудвила	18	(5 726 821)	—
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(27 241 995)	863 600
Расход по налогу на прибыль	9	(267 938)	(271 535)
Прибыль/(убыток)		(27 509 933)	592 065

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением 26 апреля 2016 г.


 Е.А. Георгиева
 Председатель Правления


 Т.В. Радченко
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль	(27 509 933)	592 065
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	2 505 426	(3 599 234)
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	235 051	6 152
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	2 740 477	(3 593 082)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	47 032	23 039
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	47 032	23 039
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль	2 787 509	(3 570 043)
Итого совокупный убыток за год	(24 722 424)	(2 977 978)

Е.А. Георгиева
Председатель Правления



Т.В. Радченко
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2015 г.

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	29 154 498	18 035 194
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		—	3 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 719 954	1 649 351
Средства в банках и других финансовых институтах	11	19 057 250	28 361 645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	12	26 466 997	679 841
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12	—	182 957
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	14	38 898 208	25 591 441
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	9 978 730	12 543 865
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- находящиеся в собственности Банка	15	183 198	5 529
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	1 036 213	835 633
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.			
- дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		—	—
- кредиты, выданные клиентам	13	164 092 833	144 807 165
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	499 334	914 988
Основные средства	16	1 740 800	417 161
Активы, предназначенные для продажи		282 723	67 934
Предоплата по текущему налогу на прибыль		545 419	256 732
Требования по отложенному налогу на прибыль	27	140 714	920 610
Инвестиционное имущество	17	27 053	—
Гудвил и прочие нематериальные активы	18	797 863	—
Прочие активы	19	2 229 432	771 714
Всего активов		297 851 219	239 041 760
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	100 075	261 791
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	13 716 771	32 618 866
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	21	11 057 370	11 245 135
Текущие счета и депозиты клиентов	22	202 690 695	131 774 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	36 785 282	34 427 504
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	36	—	105 079
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27	159 573	—
Прочие обязательства	26	1 297 901	930 046
Субординированные займы	24	18 660 855	16 560 839
Прочие привлеченные средства	25	27 177 545	—
Всего обязательств		311 646 067	227 923 838
Собственные средства			
Акционерный капитал	28	5 260 987	5 260 987
Эмиссионный доход		4 348 938	4 348 938
Резерв по переоценке основных средств		272 386	225 354
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 010 681)	(3 751 158)
Доход от первоначального признания субординированных займов		—	354 064
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(22 666 478)	4 679 737
Всего собственных средств		(13 794 848)	11 117 922
Всего обязательств и собственных средств		297 851 219	239 041 760

Е.А. Георгиева
Председатель Правления



Т.В. Радченко
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		26 379 296	16 489 481
Проценты и комиссии уплаченные		(17 160 542)	(8 503 250)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи		415 139	(51 610)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		977 196	(1 078 330)
Чистый доход/(расход) от операций с драгоценными металлами		2 644	(34 554)
Дивиденды полученные		1 475	7 059
Прочие доходы		40 988	14 634
Операционные расходы		(3 349 648)	(2 544 631)
		7 306 548	4 298 799
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		3 000 000	15 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(65 502)	(454 607)
Средства в банках и других финансовых институтах		25 055 969	(5 795 309)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6 424 734)	954 655
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		—	1 500 000
Кредиты, выданные клиентам		(24 188 444)	(44 631 293)
Прочие активы		(294 530)	(29 755)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(16 977 013)	11 514 478
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		(168 947)	8 731 761
Текущие счета и депозиты клиентов		20 802 627	20 853 548
Выпущенные векселя		(5 478 069)	5 857 584
Прочие привлеченные средства		(19 072)	—
Прочие обязательства		(160 522)	88 407
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2 388 311	17 888 268
Налог на прибыль уплаченный		(461 453)	(378 502)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		1 926 858	17 509 766
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	36	6 090 856	—
Приобретения и взносы в ассоциированные компании		—	(48 000)
Покупка активов, имеющихся в наличии для продажи		(10 532 902)	(71 151 437)
Поступления от продажи активов, имеющихся в наличии для продажи		10 760 945	47 610 158
Покупка инвестиций, удерживаемых до погашения		(377 942)	—
Поступления от реализации основных средств		7 999	1 509
Приобретение основных средств		(43 842)	(62 444)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности		5 905 114	(23 650 214)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	28	—	4 687 609
Поступления от привлечения субординированных займов	24	—	4 700 000
Погашения субординированных займов	24	—	(4 687 605)
Поступления от выпуска облигаций	23	7 094 062	5 908 503
Погашение облигаций	23	(5 894 277)	(8 889 761)
Выплаченные дивиденды	28	(487 839)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		711 946	1 718 746
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		8 543 918	(4 421 702)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		2 575 386	5 914 275
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		18 035 194	16 542 621
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10	29 154 498	18 035 194

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

	<i>Акционерный капитал тыс. рублей</i>	<i>Эмиссионный доход тыс. рублей</i>	<i>Резерв по переоценке основных средств тыс. рублей</i>	<i>Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей</i>	<i>Доход от первоначального признания субординированных займов тыс. рублей</i>	<i>Нераспределенная прибыль тыс. рублей</i>	<i>Всего собственных средств тыс. рублей</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.	3 605 758	1 316 558	202 315	(158 076)	354 064	4 385 165	9 705 784
Прибыль	–	–	–	–	–	592 065	592 065
Прочий совокупный доход							
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом требований по отложенному налогу в размере 899 809 тыс. рублей	–	–	–	(3 599 234)	–	–	(3 599 234)
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом обязательства по отложенному налогу в размере 1 538 тыс. рублей	–	–	–	6 152	–	–	6 152
Переоценка основных средств за вычетом обязательства по отложенному налогу в размере 5 760 тыс. рублей	–	–	23 039	–	–	–	23 039
Итого прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	23 039	(3 593 082)	–	–	(3 570 043)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	–	23 039	(3 593 082)	–	592 065	(2 977 978)
Увеличение акционерного капитала	1 655 229	3 032 380	–	–	–	–	4 687 609
Дивиденды	–	–	–	–	–	(297 493)	(297 493)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	5 260 987	4 348 938	225 354	(3 751 158)	354 064	4 679 737	11 117 922
Прибыль	–	–	–	–	–	(27 509 933)	(27 509 933)
Прочий совокупный доход							
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом обязательств по отложенному налогу в размере 626 357 тыс. рублей	–	–	–	2 505 426	–	–	2 505 426
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом обязательства по отложенному налогу в размере 58 763 тыс. рублей	–	–	–	235 051	–	–	235 051
Переоценка основных средств за вычетом обязательства по отложенному налогу в размере 11 758 тыс. рублей	–	–	47 032	–	–	–	47 032
Итого прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	47 032	2 740 477	–	–	2 787 509
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	–	47 032	2 740 477	–	(27 509 933)	(24 722 424)
Дивиденды	–	–	–	–	–	(190 346)	(190 346)
Доход от первоначального признания субординированных займов	–	–	–	–	(354 064)	354 064	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	5 260 987	4 348 938	272 386	(1 010 681)	–	(22 666 478)	(13 794 848)

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» (далее «Банк» или АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и его дочерней компании, как описано ниже (далее «Группа»).

АО АКБ НОВИКОМБАНК, материнская компания и основная операционная компания Группы, был создан в Российской Федерации и осуществляет свою деятельность с 1993 года на основании Генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (лицензия переоформлена 20 ноября 2014 г.), а также лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение операций с драгоценными металлами (лицензия переоформлена 20 ноября 2014 г.). Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензиями Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 февраля 2003 г. и от 29 апреля 2010 г.

Начиная с 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

В июле-августе 2015 года Банк приобрел 99,99% акций АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и получил контроль на деятельностью данной организации, которая осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии ЦБ РФ № 2989. АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк осуществляет контроль еще над тремя российскими компаниями (основной деятельностью данных компаний являются финансовые вложения, риэлтерские услуги и прочие услуги в сфере недвижимости) и одним структурированным предприятием, зарегистрированным в Ирландии (2014 год: четыре российские компании и одним структурированным предприятием) (см. Примечание 36).

Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 119180, г. Москва, Якиманская набережная, 4/4, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2015 г. Банк имеет следующие филиалы и дополнительные офисы:

- ▶ Дополнительный офис «Центральный» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Москва;
- ▶ Дополнительный офис «Жуковский» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Жуковский Московской области;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростов-на-Дону;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижний Новгород;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Санкт-Петербург;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти;
- ▶ Дополнительный офис в г. Самара Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти;
- ▶ Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тула;
- ▶ Операционный офис в г. Казань Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижний Новгород;
- ▶ Дополнительный офис в г. Таганрог Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростов-на-Дону.

Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 779 человек (2014 год: 765 человек).

1. Введение (продолжение)

Акционеры

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

	2015 год, %	2014 год, %
Группа Государственной корпорации «Ростех»	57,68%	57,68%
ООО «АДАМАНТ»	9,45%	9,45%
ООО «Вега-пласт»	9,33%	9,33%
ООО «МЕГАСПЕЦСТРОЙ»	9,31%	9,31%
ЗАО «ЛК-ИНВЕСТ»	8,05%	8,05%
ООО «Север-Атлант»	5,35%	5,35%
ООО «ПУЛЬСАР»	0,50%	0,50%
ООО «Гравилат»	0,33%	0,33%
	100,00%	100,00%

Конечным контролем над Группой по состоянию на 31 декабря 2015 г. обладает Группа Государственной корпорации «Ростех», которая контролирует 57,68% акций Банка (31 декабря 2014 г.: 57,68% акций Банка).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Российская Федерация. В течение 2015 года ЦБ РФ неоднократно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Затем, с августа 2015 года, после роста инфляционных ожиданий ЦБ РФ приостановил смягчение денежно-кредитной политики. По состоянию на 31 декабря 2015 года ключевая ставка осталась на уровне 11%.

Политика ЦБ РФ в части предоставления банкам валютного РЕПО и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 года. В январе 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 г. агентство Moody's рейтинг также снизило рейтинг России до спекулятивного уровня «Ba1». В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Другие страны. Кроме операций в Российской Федерации Группа осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами стран СНГ (Республика Беларусь, Азербайджан, Армения, Таджикистан, Узбекистан, Кыргызстан, Молдова и Украина), а также европейских стран и некоторых других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание стабильности на денежном рынке, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеупомянутых странах может повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

На результаты операционной деятельности Группы, а также на показатели ее ликвидности повлияли экономические условия и другие факторы, изложенные в Примечаниях 13, 36 и 38. В 2015 году Группа понесла консолидированные убытки в размере 27 509 933 тыс. рублей (2014 год: консолидированная прибыль составила 592 065 тыс. рублей), и в результате по состоянию на 31 декабря 2015 года. обязательства Группы превышали активы на 13 794 848 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: активы Группы превышали обязательства на 11 117 922 тыс. рублей).

Финансовая устойчивость Группы в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от поддержки акционеров Группы. Руководство уверено в том, что Группа получит поддержку от акционеров в объеме, необходимом для финансирования ее операционной деятельности в обозримом будущем. Основным акционером Группы Государственной корпорацией «Ростех», совместно с руководством Группы, разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости Группы. В настоящее время акционеры Группы проводят мероприятия по увеличению чистых активов Группы (см. Примечание 43).

У руководства и акционеров Группы отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Группы уверено, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ в части обесценения кредитов – Примечание 13;
- ▶ в части переоценки зданий – Примечание 16;
- ▶ в части переоценки нематериальных активов – Примечание 18;
- ▶ в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Использование оценок и суждений (продолжение)

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

В 2015 году для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Уровня 1, Группа использовала преимущественно следующие котировки:

- ▶ Основной рынок ММВБ – Средневзвешенная цена (Рыночная цена 3), рассчитываемая ММВБ по итогам торгов;
- ▶ Основной рынок информационно-аналитическая система Bloomberg – цена закрытия торгов (last trade), предоставляемая, информационным агентством Bloomberg.

Переоценка основных средств

Группа проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств в случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке.

Налогообложение: налоговое законодательство и признание отложенного налогового актива

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (Примечание 33).

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа признала отложенный налоговый актив в сумме 140 714 тыс. рублей (2014 год: в сумме 920 610 тыс. рублей) (Примечание 27).

Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль оцениваются отдельно для каждой компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа отдельно признала обязательства по отложенному налогу на прибыль в сумме 159 573 тыс. рублей, возникшие при приобретении АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

Основа консолидации

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Объединение бизнеса

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

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

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

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

Группа признает гудвил на дату приобретения по стоимости, определяемой как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

- (а) совокупность возмещения, переданного при объединении бизнеса, суммы неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии и справедливой стоимости доли участия в капитале на дату приобретения, которой покупатель ранее владел в приобретаемом предприятии, в случае осуществления поэтапного объединения бизнеса;
- (б) сумма чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств.

Прежде чем признать доход при выгодной покупке, Группа повторно рассматривает вопрос о том, правильно ли она идентифицировала все приобретенные активы и все принятые обязательства, и признать любые дополнительные активы или обязательства, идентифицированные при проведении такого обзора. После этого Группа рассматривает процедуры, используемые для оценки сумм, признание которых требуется на дату приобретения в отношении следующих статей:

- (а) идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства;
- (б) неконтролирующая доля в приобретаемом предприятии, если имеется;
- (в) в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, неконтролирующая доля, которой ранее владела Группа в приобретаемом предприятии; и
- (г) переданное возмещение.

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенного дочернего предприятия, разница признается в составе прибыли или убытка.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

Гудвил

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

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

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

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

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

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 составе прибыли или убытка, 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. По состоянию на 31 декабря 2015 г. официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубль за 1 евро (31 декабря 2014 г.: 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и в банках и других финансовых институтах в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- ▶ управление активами или обязательствами 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 потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают обязательные резервы в ЦБ РФ, средства в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – производные финансовые активы, которые классифицируются, как имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. В редких случаях Группа может реклассифицировать финансовый актив из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, или в категорию инвестиции, удерживаемые до срока погашения. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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 эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:
 - (a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.
 - (b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными.
 - (c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - (i) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - (ii) подразумеваемая волатильность; и
 - (iii) кредитные спреды.
 - (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

К способам определения справедливой стоимости активов и обязательств, относимым к Уровню 2, могут также относиться модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» и разделяются по видам задолженности: задолженность перед банками или задолженность перед прочими клиентами 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 в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» и разделяются по видам задолженности: задолженность банков или задолженность прочих клиентов 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе «чистой прибыли/(убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении на нетто-основе в том случае, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и если Группа намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае если у Группы имеется право и намерение получить или выплатить нетто-сумму, она имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство.

Драгоценные металлы

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Переоценка

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива.

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, когда актив становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства Группы, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам и незавершенному строительству амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	40 лет
Компьютерная техника и ее составляющие	3 года
Прочее оборудование, автомобили и мебель	5 лет

Инвестиционное имущество

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

Инвестиционное имущество первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. 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 предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию 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 вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся 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 состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

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

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

Нефинансовые активы

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение активов (продолжение)

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

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства банков и других финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. 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 прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. В случаях, когда влияние фактора времени на величину создаваемого резерва существенно, величина резерва определяется путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Полученная комиссия по финансовым гарантиям признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Группы, с учетом поправки на инфляцию.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна систематически признаваться в составе дохода на протяжении периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Если субсидия выдана для финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода (доходов будущих периодов) и признается в составе дохода ежегодно равными долями в течение срока полезного использования актива.

Если ссуды или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по ставке процента ниже рыночной, то преимущество от такой процентной ставки учитывается как государственная субсидия.

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога на прибыль определяется на основе ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы Группой.

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, которые рассматриваются в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

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.

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. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Изменения учетной политики

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов.

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года 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 том числе 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.

Поправка не оказала влияния на учетную политику Группы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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 гг.

Данные усовершенствования вступили 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения учетной политики (продолжение)

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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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 года 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 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

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 года 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 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

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

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

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

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

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

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 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года 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 года 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 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19 188 499	12 142 511
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 862 952	1 997 469
Средства в банках и других финансовых институтах	2 420 698	1 662 823
	24 472 149	15 802 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	856 218	35 298
	25 328 367	15 838 101
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	10 035 888	4 153 229
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 630 128	1 760 055
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 545 505	1 834 339
Субординированные займы	1 405 966	761 113
Прочие привлеченные средства	893 172	—
	17 510 659	8 508 736

5. Комиссионные доходы

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Расчетные операции	728 306	394 179
Выдача гарантий	543 193	406 171
Банкнотные операции	229 270	128 336
Операции с пластиковыми картами	91 840	80 704
Осуществление функций агента валютного контроля	74 775	44 082
Услуги по финансовому консультированию	4 500	2 519
Прочие	37 374	8 395
	1 709 258	1 064 386

6. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Производные финансовые инструменты	465 576	38 272
Долевые финансовые инструменты	14 236	16 805
Долговые финансовые инструменты	(140 365)	(77 836)
	339 447	(22 759)

7. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Прибыль/(убыток) от переоценки валютных статей	2 024 555	2 669 803
Прибыль/(убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	966 196	(1 077 729)
	2 990 751	1 592 074

8. Операционные расходы

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Вознаграждение сотрудников	1 449 276	1 382 933
Налоги и отчисления по заработной плате	320 136	235 962
Информационные и телекоммуникационные услуги	271 411	181 848
Реклама и маркетинг	251 201	62 324
Страхование, в т.ч. страхование вкладов	158 600	119 319
Арендная плата	177 594	174 113
Налоги, отличные от налога на прибыль	157 147	93 886
Охрана	77 230	58 893
Благотворительность	73 799	58 295
Амортизация	65 548	57 537
Ремонт и эксплуатация	61 133	54 114
Профессиональные услуги	49 881	55 231
Канцелярские и хозяйственные товары	38 133	40 516
Командировочные расходы	19 259	22 012
Прочие	249 595	52 975
	3 419 943	2 649 958

9. Расход по налогу на прибыль

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	158 854	131 299
Расход по налогу на прибыль за прошлые отчетные периоды	24 583	—
	183 437	131 299
Расход по отложенному налогу на прибыль - возникновение временных разниц (Примечание 27)	84 501	140 236
	84 501	140 236
Всего расхода по налогу на прибыль	267 938	271 535

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

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

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(27 241 995)	863 600
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(5 448 399)	172 720
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	153 914	79 208
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(26 736)	(21 962)
Доходы, признанные исключительно для целей налогообложения	6 189	9 299
Налоговый эффект от доходов, облагаемых налогом по иным ставкам в прочих юрисдикциях	80 124	32 270
Эффект от обесценения гудвила	1 145 364	—
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	963 425	—
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	3 369 474	—
(Переплата)/расход по налогу на прибыль в прошлых отчетных периодах	24 583	—
	267 938	271 535

9. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 963 425 тыс. рублей, срок использования данных убытков истекает в 2025 году.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2015 год			2014 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
<i>тыс. рублей</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	3 131 783	(626 357)	2 505 426	(4 499 043)	899 809	(3 599 234)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	293 814	(58 763)	235 051	7 690	(1 538)	6 152
Переоценка основных средств	58 790	(11 758)	47 032	28 799	(5 760)	23 039
Прочая совокупная прибыль (убыток)	3 484 387	(696 878)	2 787 509	(4 462 554)	892 511	(3 570 043)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 год <i>тыс. рублей</i>	2014 год <i>тыс. рублей</i>
Касса	3 134 116	2 293 635
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	11 603 997	4 127 119
Счета типа «Ностро» в банках стран, входящих в состав ОЭСР	3 068 212	1 124 869
Счета типа «Ностро» в 30 крупнейших российских банках	773 644	788 726
Прочие финансовые институты	10 574 529	9 700 845
	29 154 498	18 035 194

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой были размещены средства в евро в сумме 9 575 769 тыс. рублей на счете «Ностро» в одном кипрском банке (31 декабря 2014 г.: 8 210 561 тыс. рублей).

11. Средства в банках и других финансовых институтах

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Необесцененные		
Счета типа «Ностро»		
Фондовые биржи и расчетные палаты	5 606 591	4 166 105
Прочие банки и финансовые институты	6	—
Всего счетов типа «Ностро»	5 606 597	4 166 105
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	148 502	270 529
30 крупнейших российских банков	3 889 466	1 626 293
Прочие российские банки	4 800	4 032 499
Прочие иностранные банки	9 440 316	18 275 033
Всего кредитов и депозитов	13 483 084	24 204 354
Резерв под обесценение	(32 431)	(8 814)
Чистая сумма необесцененных средств в банках и других финансовых институтах	13 450 653	24 195 540
Обесцененные		
Счета типа «Ностро»	6 040	2 952
Кредиты, выданные иностранным банкам	1 593 944	—
Резерв под обесценение	(1 599 984)	(2 952)
Чистая сумма обесцененных средств в банках и других финансовых институтах	—	—
	19 057 250	28 361 645

Анализ изменения резерва под обесценение

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	11 766	33 466
Списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	—	(9 602)
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	1 620 649	(12 098)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	1 632 415	11 766

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы было четыре контрагента (31 декабря 2014 г.: четыре контрагента), средства в каждом из которых превышали 10% от общей величины средств в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 г. составил 12 698 655 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 14 342 034 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа разместила средства в трех банках стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2014 г.: два банка).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой были размещены средства в банках стран СНГ на депозитах в российских рублях в сумме 355 726 тыс. рублей, в долларах США в сумме 4 220 881 тыс. рублей, в евро в сумме 2 841 448 тыс. рублей, в германском банке на депозитах в долларах США в сумме 81 531 тыс. рублей, с которыми Группа также сотрудничает по привлечению денежных средств (см. Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой были размещены средства в банках стран СНГ на депозитах в российских рублях в сумме 577 709 тыс. рублей, в долларах США в сумме 7 445 682 тыс. рублей, в евро в сумме 7 544 592 тыс. рублей, в латвийском банке на депозитах в евро в сумме 1 366 854 тыс. рублей, в германском банке на депозитах в долларах США в сумме 71 373 тыс. рублей и в евро в сумме 151 698 тыс. рублей, с которыми Группа также сотрудничает по привлечению денежных средств (см. Примечание 20).

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

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
- Облигации Правительства РФ	614 355	—
- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	563 153	—
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	1 177 508	—
- Корпоративные облигации		
Российские компании		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10 800 791	—
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 507 524	—
- С кредитным рейтингом от B- до B+	400 576	—
	14 708 891	—
Российские банки		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 294 663	119 439
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 951 775	—
	10 246 438	119 439
Иностранные банки		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	209 933	—
	209 933	—
Всего корпоративных облигаций	25 165 262	119 439
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	63 975	56 463
	63 975	56 463
Производные финансовые инструменты		
Производные финансовые инструменты	60 252	503 939
	60 252	503 939
Итого активов находящихся в собственности Группы	26 466 997	679 841
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации		
Российские банки		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	182 957
	—	182 957
Всего корпоративных облигаций, обремененных залогом по сделкам РЕПО	—	182 957
Итого активов обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	—	182 957
Итого активы	26 466 997	862 798
Обязательства		
Производные финансовые инструменты	100 075	261 791
	100 075	261 791
Итого обязательства	100 075	261 791

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

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	2015 год			2014 год		
	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки
	Актив	Обязательство		Актив	Обязательство	
Валютные контракты						
На срок менее 1 месяца	58 751 994	60 248	(100 009)	38 988 369	493 071	(203 653)
На срок от 1 до 3 месяцев	—	—	—	1 020 585	10 868	(57 725)
Контракты на золото						
На срок менее 1 месяца	—	—	—	300 378	—	(413)
Контракты на ценные бумаги						
На срок менее 1 месяца	583	—	(16)	—	—	—
Фьючерсы						
На срок менее 1 месяца	5 489	4	(50)	—	—	—
Итого производные активы/ обязательства	60 252	(100 075)		503 939	(261 791)	

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

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

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют, на основании условных сумм.

Реклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 1 июля 2008 г. Группой были осуществлены реклассификации определенных долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, в категории кредитов, выданных клиентам и активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении указанных котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение третьего квартала 2008 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли. 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.

В таблице далее представлено влияние реклассификаций на финансовую отчетность Группы:

тыс. рублей	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию кредитов, выданных клиентам	1 252 155	1 352 044	1 209 822	1 150 568
	1 252 155	1 352 044	1 209 822	1 150 568

12. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Реклассификации (продолжение)

В таблице ниже представлены суммы, фактически признанные в составе прибыли или убытка и отчета о совокупной прибыли за 2015 год и 2014 год и суммы, которые были бы признаны, если бы реклассификации не осуществлялись.

	2015 год		2014 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
<i>тыс. рублей</i>				
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию кредитов, выданных клиентам				
Процентный доход	114 374	94 220	63 043	64 255
Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	—	—	—	—
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активами, имеющимися в наличии для продажи	—	149 159	—	(174 194)
Всего признано в составе прибыли или убытка за период	114 374	243 379	63 043	(109 939)
Всего признано в отчете о совокупном доходе за период (до налогообложения)	114 374	243 379	63 043	(109 939)

13. Кредиты, выданные клиентам

	2015 год <i>тыс. рублей</i>	2014 год <i>тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
- Машиностроение и высокие технологии	49 212 092	43 961 434
- Международное торговое финансирование	36 459 542	21 308 479
- Прочий корпоративный бизнес	115 364 131	87 804 519
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	201 035 765	153 074 432
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Потребительские кредиты	1 527 961	1 880 643
- Ипотечные кредиты	934 246	564 363
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 462 207	2 445 006
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	203 497 972	155 519 438
Резерв под обесценение	(38 905 805)	(9 797 285)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	164 592 167	145 722 153

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2015 год и за 2014 год.

	2015 год <i>тыс. рублей</i>	2014 год <i>тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	9 797 285	3 651 575
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(210 890)	(19 119)
Чистое создание резерва в течение года	29 319 410	6 164 829
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	38 905 805	9 797 285

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В связи с появлением признаков обесценения по одному заемщику, в течение 2015 года Группа создала резерв под обесценение в размере 8 382 761 тыс. рублей (созданный резерв под обесценение 100%).

В течение 2015 года Группой были проданы не связанным с Группой сторонам просроченные кредиты и кредиты, имеющие признаки обесценения общей балансовой стоимостью 1 425 799 тыс. рублей (2014 год: 4 564 743 тыс. рублей) по состоянию на 31 декабря 2015 г.

В 2015 году кредиты были проданы Группой по цене равной остатку задолженности (2014 год: по цене равной остатку задолженности).

В течение 2015 года руководство Группы определило, что по кредитам 2 заемщиков балансовой стоимостью 210 890 тыс. рублей (созданный резерв под обесценение 100%), взыскание задолженности невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности, в связи с чем данные кредиты были списаны за счет соответствующего резерва под обесценение (2014 год: по кредиту 1 заемщика на сумму 19 119 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. проценты, начисленные по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, составили 1 042 809 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 639 139 тыс. рублей), под которые были начислены соответствующие резервы под обесценение в сумме 657 926 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 362 380 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
- Стандартные кредиты	38 479 227	(570 306)	37 908 921	1,5%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	4 091 172	(1 027 811)	3 063 361	25,1%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	246 028	(43 222)	202 806	17,6%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	3 873 023	(543 803)	3 329 220	14,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 369 132	(809 886)	559 246	59,2%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 153 510	(1 009 381)	144 129	87,5%
Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий	49 212 092	(4 004 409)	45 207 683	8,1%
Кредиты, выданные под международное торговое финансирование				
- Стандартные кредиты	36 459 542	(167 578)	36 291 964	0,5%
Всего кредитов, выданных под международное торговое финансирование	36 459 542	(167 578)	36 291 964	0,5%
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса				
- Стандартные кредиты	38 851 854	(1 046 626)	37 805 228	2,7%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 012 126	(1 963 664)	9 048 462	17,8%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	33 155 997	(7 789 584)	25 366 413	23,5%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	11 554 877	(10 108 625)	1 446 252	87,5%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	12 441 664	(7 441 606)	5 000 058	59,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	8 347 613	(6 102 057)	2 245 556	73,1%
Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса	115 364 131	(34 452 162)	80 911 969	29,9%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	201 035 765	(38 624 149)	162 411 616	19,2%

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных юридическим лицам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
- Стандартные кредиты	39 952 032	(444 573)	39 507 459	1,1%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	823 318	(149 338)	673 980	18,1%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	2 850 465	(566 153)	2 284 312	19,9%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	142 837	(85 460)	57 377	59,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	192 782	(192 782)	—	100,0%
Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий	43 961 434	(1 438 306)	42 523 128	3,3%
Кредиты, выданные под международное торговое финансирование				
- Стандартные кредиты	21 308 479	—	21 308 479	0,0%
Всего кредитов, выданных под международное торговое финансирование	21 308 479	—	21 308 479	0,0%
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса				
- Стандартные кредиты	65 983 465	(971 605)	65 011 860	1,5%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	8 838 799	(1 886 044)	6 952 755	21,3%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	1 264 871	(948 734)	316 137	75,0%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	7 223 008	(1 861 243)	5 361 765	25,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 202 459	(2 269 347)	1 933 112	54,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	291 917	(278 290)	13 627	95,3%
Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса	87 804 519	(8 215 263)	79 589 256	9,4%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	153 074 432	(9 653 569)	143 420 863	6,3%

В состав предприятий машиностроения и высоких технологий включены предприятия оборонно-промышленного комплекса, предприятия авиационной промышленности и предприятия судостроения.

Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения на индивидуальной основе выявлено не было, принимая во внимание недавние изменения в кредитном портфеле и экономической ситуации.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 16 816 239 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 62 320 тыс. рублей). Кредиты с измененными условиями договоров включены в состав кредитов, имеющих признаки обесценения.

Обесцененные кредиты, выданные юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 8 706 271 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 2 330 265 тыс. рублей) обеспечены залогом недвижимости залоговой стоимостью 21 327 685 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 3 224 090 тыс. рублей). Группа не производит оценку справедливой стоимости обеспечения на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 73 324 375 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 52 767 264 тыс. рублей) не имеют обеспечения. Их доля в общем портфеле кредитов, выданных юридическим лицам, составляет 45,15% (31 декабря 2014 г.: 36,79%).

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных юридическим лицам (продолжение)**

В течение 2015 года в собственность Группы перешла недвижимость (земельные участки, производственные здания, жилые квартиры и объекты незавершенного строительства), оценочная стоимость которой составляет 523 090 тыс. рублей. В настоящее время Группа осуществляет продажу данной недвижимости. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

В течение 2015 года по кредитам двух заемщиков, не являющихся связанными сторонами, выданным по ставке ниже рыночной, Группа признала убыток от первоначального признания на общую сумму 87 181 тыс. рублей.

Облигации, реклассифицированные в категорию кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью 499 334 тыс. рублей обременены залогом по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2014 г.: 914 988 тыс. рублей) (см. Примечание 21).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам за 2015 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Кредиты предприятиям машиностроения и высоких технологий тыс. рублей</i>	<i>Кредиты, выданные под международное торговое финансирование тыс. рублей</i>	<i>Кредиты прочим предприятиям корпоративного бизнеса тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	1 438 306	–	8 215 263	9 653 569
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	–	–	(210 890)	(210 890)
Чистое создание резерва в течение года	2 566 103	167 578	26 447 789	29 181 470
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	4 004 409	167 578	34 452 162	38 624 149

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам за 2014 год.

	<i>Кредиты предприятиям машиностроения и высоких технологий тыс. рублей</i>	<i>Кредиты прочим предприятиям корпоративного бизнеса тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	599 568	2 949 878	3 549 446
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	–	(19 119)	(19 119)
Чистое создание резерва в течение года	838 738	5 284 504	6 123 242
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря	1 438 306	8 215 263	9 653 569

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 340 826	(87 902)	1 252 924	6,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	48 968	(2 946)	46 022	6,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	11 666	(6 924)	4 742	59,4%
- просроченные на срок более 1 года	126 501	(124 209)	2 292	98,2%
Всего потребительских кредитов	1 527 961	(221 981)	1 305 980	14,5%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	895 480	(31 578)	863 902	3,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	7 323	(82)	7 241	1,1%
- просроченные на срок более 1 года	31 443	(28 015)	3 428	89,1%
Всего ипотечных кредитов	934 246	(59 675)	874 571	6,4%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 462 207	(281 656)	2 180 551	11,4%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 731 688	(67 952)	1 663 736	3,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	5 875	(1 512)	4 363	25,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 676	(2 919)	1 757	62,4%
- просроченные на срок более 1 года	138 404	(40 068)	98 336	29,0%
Всего потребительских кредитов	1 880 643	(112 451)	1 768 192	6,0%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	564 363	(31 265)	533 098	5,5%
Всего ипотечных кредитов	564 363	(31 265)	533 098	5,5%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 445 006	(143 716)	2 301 290	5,9%

Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаков обесценения на индивидуальной основе выявлено не было, принимая во внимание недавние изменения в кредитном портфеле и экономической ситуации.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости залоговой стоимостью 1 063 761 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 749 523 тыс. рублей). Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения. Часть потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости.

Просроченные потребительские кредиты чистой балансовой стоимостью 24 185 тыс. рублей (2014 год: 98 165 тыс. рублей) полностью обеспечены залогом недвижимости.

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за 2015 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Потребитель- ские кредиты тыс. рублей</i>	<i>Ипотечные кредиты тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	112 451	31 265	143 716
Чистое создание резерва в течение года	109 530	28 410	137 940
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	221 981	59 675	281 656

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом.

	<i>Потребитель- ские кредиты тыс. рублей</i>	<i>Ипотечные кредиты тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	89 224	12 905	102 129
Чистое создание резерва в течение года	23 227	18 360	41 587
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	112 451	31 265	143 716

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Торговля	31 649 871	18 887 563
Финансовые услуги	28 255 150	25 035 636
Строительство	21 092 603	17 260 227
Авиационная промышленность	18 519 565	18 492 110
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	18 012 940	11 373 104
Сфера услуг, транспорт и связь	17 635 668	13 561 802
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	16 505 061	11 564 441
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	12 415 516	11 608 976
Пищевая промышленность	9 071 808	5 985 879
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	7 335 155	6 727 227
Аренда недвижимого имущества	5 005 273	3 118 631
Энергетика	3 811 448	5 131 364
Спорт	1 232 729	858 153
Судостроение	856 358	1 000 000
Легкая промышленность	66 347	31 858
Прочее	9 570 273	2 437 461
Кредиты, выданные физическим лицам	2 462 207	2 445 006
	203 497 972	155 519 438
Резерв под обесценение	(38 905 805)	(9 797 285)
	164 592 167	145 722 153

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 г.: две группы взаимосвязанных заемщиков), доля которой превышает 10% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 18 595 845 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 37 008 772 тыс. рублей).

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 38 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	18 342 833	8 771 698
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1	1
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	18 342 834	8 771 699
- Корпоративные облигации		
Российские компании		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 215 128	6 390 525
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 685 547	—
- С кредитным рейтингом от B- до B+	—	143 838
	10 900 675	6 534 363
Иностранные компании		
- С кредитным рейтингом от AAA до A-	177 993	200 559
	177 993	200 559
Российские банки		
- С кредитным рейтингом от AAA до A-	—	51 388
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 875 073	7 132 884
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 477 489	1 006 052
- С кредитным рейтингом от B- до B+	—	1 522 597
	9 352 562	9 712 921
Иностранные банки		
- С кредитным рейтингом от AAA до A-	—	366 156
- С кредитным рейтингом от BBB - до BBB +	58 745	—
- С кредитным рейтингом от B- до B+	2 111	1 346
	60 856	367 502
Всего корпоративных облигаций	20 492 086	16 815 345
Инвестиции в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	63 288	4 397
Всего инвестиций в долевыми инструментами	63 288	4 397
Итого активов находящихся в собственности Группы	38 898 208	25 591 441

14. Активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	2 245 238	4 595 372
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	297 588	274 611
	2 542 826	4 869 983
- Корпоративные облигации		
<i>Российские компании</i>		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 279 120	3 306 397
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 932 026	—
- С кредитным рейтингом от B- до B+	—	285 352
	3 211 146	3 591 749
- <i>Российские банки</i>		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 142 104	4 082 133
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 973 843	—
	4 115 947	4 082 133
- <i>Иностранные банки</i>		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	108 811	—
	108 811	—
Итого активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО	9 978 730	12 543 865
Итого активы	48 876 938	38 135 306

15. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	151	5 529
Облигации местных органов власти	30 068	—
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	30 219	5 529
- Корпоративные облигации		
<i>Российские компании</i>		
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	97 561	—
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	45 791	—
- Не имеющие присвоенного рейтинга	39 101	29 474
	182 453	29 474
Всего корпоративных облигаций	182 453	29 474
	212 672	35 003
Резерв под обесценение	(29 474)	(29 474)
Итого активов находящихся в собственности Группы	183 198	5 529
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	844 489	835 633
Всего облигаций Правительств и муниципальных облигаций	844 489	835 633
- Корпоративные облигации		
<i>Российские компании</i>		
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	191 724	—
	191 724	—
Всего корпоративных облигаций	191 724	—
Итого активов обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 036 213	835 633
Итого активы	1 219 411	841 162

15. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	29 474	29 474
Чистое восстановление резерва в течение года	—	—
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	29 474	29 474

16. Основные средства

<i>тыс. рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
По состоянию на 1 января 2015 г.	—	285 799	352 804	638 603
Приобретения в результате объединения бизнеса	89 950	1 117 327	87 843	1 295 120
Поступления	—	89	43 815	43 904
Увеличение стоимости в результате переоценки	—	58 790	—	58 790
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	—	(7 151)	—	(7 151)
Выбытия	—	—	(19 269)	(19 269)
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	89 950	1 454 854	465 193	2 009 997
Накопленная амортизация				
По состоянию на 1 января 2015 г.	—	—	(221 442)	(221 442)
Начисленная амортизация	—	(14 655)	(50 893)	(65 548)
Списано при переоценке	—	7 151	—	7 151
Выбытия	—	—	10 642	10 642
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	—	(7 504)	(261 693)	(269 197)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.	89 950	1 447 350	203 500	1 740 800

<i>тыс. рублей</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость			
По состоянию на 1 января 2014 г.	263 020	303 285	566 305
Поступления	558	61 138	61 696
Увеличение стоимости в результате переоценки	28 799	—	28 799
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	(6 578)	—	(6 578)
Выбытия	—	(11 619)	(11 619)
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	285 799	352 804	638 603
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2014 г.	—	(180 538)	(180 538)
Начисленная амортизация	(6 578)	(50 959)	(57 537)
Списано при переоценке	6 578	—	6 578
Выбытия	—	10 055	10 055
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	—	(221 442)	(221 442)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	285 799	131 362	417 161

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. отсутствует оборудование, являющееся объектом финансовой аренды. В 2015 году поступлений оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, не было (2014 год: не было поступлений).

16. Основные средства (продолжение)

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 г. стоимость зданий была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией. Предыдущая переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Результаты переоценки были подтверждены руководством Группы на основе анализа результатов сравнительных продаж аналогичных зданий.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила бы 1 146 142 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 37 827 тыс. рублей).

17. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Остаток на 1 января	–	–
Приобретения в результате объединения бизнеса	27 053	–
Остаток на 31 декабря	27 053	–
	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	1 128	–
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(271)	–
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	–	–
	857	–

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

18. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Гудвил</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	–	–	–
Приобретения в результате объединения бизнеса	5 726 821	797 863	6 524 684
На 31 декабря 2015 г.	5 726 821	797 863	6 524 684
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2014 г.	–	–	–
Обесценение	(5 726 821)	–	(5 726 821)
На 31 декабря 2015 г.	(5 726 821)	–	(5 726 821)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2014 г.	–	–	–
На 31 декабря 2015 г.	–	797 863	797 863

Учитывая наличие на 31 декабря 2015 г. неопределенности в получении дочерней компанией дополнительной финансовой помощи по рыночным ставкам для покрытия отрицательных чистых активов Группа признала обесценение гудвила в размере 100%.

В состав прочих нематериальных активов включены признанные в результате объединения бизнеса нематериальные активы в области взаимоотношений с клиентами, а также стоимость банковской лицензии.

19. Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Имущество, полученное по договорам об отступном	1 302 520	–
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	468 886	363 475
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	441 169	352 709
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	–	62 392
Драгоценные металлы (монеты)	23 092	22 552
Начисленные доходы	14 979	11 271
Расчеты по пластиковым картам	13 661	–
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	9 444	3 475
Материалы	2 742	6 276
Прочие	39 008	38 996
	2 315 501	861 146
Резерв под обесценение	(86 069)	(89 432)
	2 229 432	771 714

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	89 432	76 679
Списание	(384)	–
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	(2 979)	12 753
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	86 069	89 432

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты	7 051 065	9 786 709
Счета типа «Лоро»	6 459 990	10 101 740
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	205 716	12 730 417
	13 716 771	32 618 866

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группой были привлечены средства от иностранных банков в рублях в сумме 223 723 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 240 350 тыс. рублей), в долларах США и евро в сумме 1 386 457 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 331 714 тыс. рублей), с которыми Группа также сотрудничает по размещению денежных средств (см. Примечание 11).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы не было контрагентов, счета и депозиты которых превышали бы 10% от общей суммы средств, размещенных в других банках и финансовых институтах (31 декабря 2014 г.: один контрагент, совокупный остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г. составил 2 958 540 тыс. рублей).

21. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	11 057 370	1 049 154
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	–	10 195 981
	11 057 370	11 245 135

21. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» (продолжение)

В соответствии с договорами контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Данные ценные бумаги общей стоимостью 11 514 277 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 14 477 443 тыс. рублей) представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как обремененные залогом по сделкам «РЕПО» в составе «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» стоимостью 0 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 182 957 тыс. рублей), «Активы, имеющиеся в наличии для продажи» стоимостью 9 978 730 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 12 543 865 тыс. рублей), «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» стоимостью 1 036 213 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 835 633 тыс. рублей), «Кредиты, выданные клиентам» стоимостью 499 334 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 914 988 тыс. рублей).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4 701 597	1 854 531
- Корпоративные клиенты	116 438 157	80 001 840
Срочные депозиты		
- Физические лица	50 075 722	27 377 689
- Корпоративные клиенты	31 475 219	22 540 518
	202 690 695	131 774 578

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2015 г. депозиты клиентов Группы, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по выставленным Группой аккредитивам, составляют 493 139 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 357 677 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Группы был один клиент (группа взаимосвязанных клиентов), счета и депозиты которого превышали 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2014 г.: два клиента). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 г. составил 92 943 162 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 79 091 843 тыс. рублей).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Облигации	5 895 832	5 068 370
Векселя	30 889 450	29 359 134
	36 785 282	34 427 504

15 апреля 2015 г. Группа выкупила по ofercie облигации серии БО-03 в количестве 854 500 штук по номинальной стоимости равной 854 500 тыс. рублей.

В апреле и октябре 2015 г. Группа повторно разместила выкупленные по ofercie облигации серии БО-03 в количестве 898 400 штук (868 400 штук - в апреле 2015 г. и 30 000 штук - в октябре 2015 г.) номинальной стоимостью 898 400 тыс. рублей.

15 октября 2015 г. Группа выкупила по ofercie облигации серии БО-03 в количестве 2 183 366 штук по номинальной стоимости равной 2 183 366 тыс. рублей (номинальная стоимость всего выпуска серии БО-03 равна 3 000 000 тыс. рублей).

17 апреля 2015 г. Группа выкупила по ofercie облигации серии БО-04 в количестве 1 484 552 штук по номинальной стоимости равной 1 484 552 тыс. рублей.

В апреле 2015 г. Группа повторно разместила выкупленные по ofercie облигации серии БО-04 в количестве 1 195 662 штук номинальной стоимостью 1 195 662 тыс. рублей.

12 октября 2015 г. Группа выкупила по ofercie облигации серии БО-04 в количестве 1 692 998 штук по номинальной стоимости равной 1 692 998 тыс. рублей (номинальная стоимость всего выпуска серии БО-04 равна 2 000 000 тыс. рублей).

19 июня 2015 г. на ФБ ММВБ Группа завершила размещение выпусков биржевых облигаций серий БО-02 общим объемом 2 000 000 тыс. рублей и БО-05 общим объемом 3 000 000 тыс. рублей.

24. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Компания ФОМИНИК ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	доллар	2024 год	5,75%	3 644 135	2 812 920
Компания ФОМИНИК ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД	США	2024 год	5,75%	3 039 492	2 606 454
ОАО «Корпорация ВСМПО-АВИСМА»	евро				
	российский	2020 год	14,0%	2 800 000	2 800 000
Компания ДУЛУАР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	рубль	2019 год	6,8%	1 593 944	1 996 974
Компания с ограниченной ответственностью «РУТЕНДО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»	евро	2019 год	6,8%	1 593 944	736 734
ОАО «Рособоронэкспорт»	российский	2021 год	12,0%	1 500 000	1 500 000
Компания ДУЛУАР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	рубль				
	доллар	2019 год	6,8%	1 457 654	1 643 870
Компания с ограниченной ответственностью «РУТЕНДО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»	США	2019 год	6,8%	1 457 654	606 466
Внешэкономбанк	США				
	российский	2018 год	6,5%	478 719	478 719
ООО «Жилстройэнерго-М»	рубль	2020 год	10,0%	400 000	400 000
Компания с ограниченной ответственностью «РУТЕНДО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД»	российский	2062 год	5,5%-6,6%	395 313	678 702
ООО «Юнерджи Холдинг»	рубль	2016 год	7,1%	300 000	300 000
				18 660 855	16 560 839

В феврале 2015 года компания ДУЛУАР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД частично переуступила права требования по субординированным займам на сумму 9 220 тыс. долларов США и 9 220 тыс. евро в пользу компании РУТЕНДО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД.

В июне 2015 года решением внеочередного общего собрания участников ООО «Итера Холдинг» переименовано в ООО «Юнерджи Холдинг».

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит свои прочие обязательства.

В течение 2015 года по трем субординированным займам в рублях от одной компании, привлеченным по ставкам ниже рыночных, Банк признал доход от первоначального признания на общую сумму 266 500 тыс. рублей.

25. Прочие привлеченные средства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Полученная финансовая помощь по нерыночным ставкам	27 177 545	—
	27 177 545	—

Данные средства представляют собой привлеченное дочерней организацией Группы финансирование от Государственной корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в рублях и основного кредитора организации (связанного с государством) в долларах США по ставке 0,51% годовых со сроком погашения в 2025 году.

26. Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	679 412	415 250
Резервы по гарантиям и аккредитивам	227 758	30 467
Кредиторская задолженность	160 855	19 370
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждений сотрудникам	153 729	91 618
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	49 719	28 821
Начисленные расходы	19 857	38 053
Расчеты по дивидендам	—	297 493
Прочие	6 571	8 974
	1 297 901	930 046

26. Прочие обязательства (продолжение)**Анализ изменения резерва по выпущенным гарантиям и аккредитивам**

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	30 467	44 988
Приобретения в результате объединения бизнеса	282 836	—
Чистое восстановление резерва в течение года	(85 545)	(14 521)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	227 758	30 467

27. Требования (обязательства) по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 г. и чистых требований на 31 декабря 2014 г.

Требования и обязательства по отложенному налогу на 31 декабря 2015 г., а также их движение за 2015 год, включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2015 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Влияние объединения бизнеса</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4 669	(1 307)	—	—	3 362
Средства в банках и других финансовых институтах	20 214	298 749	—	—	318 963
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(47 433)	1 467	—	—	(45 966)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(871 126)	(1 197 882)	(685 120)	—	(2 754 128)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 185	43	—	—	11 228
Кредиты, выданные клиентам	175 260	5 178 756	—	—	5 354 016
Основные средства	(52 532)	19 432	(10 275)	—	(43 375)
Активы, предназначенные для продажи	(13 587)	13 587	—	—	—
Прочие активы	(54 749)	557	—	—	(54 192)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 655)	1 093	—	—	(3 562)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 708 365	(795 440)	—	—	912 925
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	21 016	(21 016)	—	—	—
Прочие обязательства	108 242	(156 387)	—	—	(48 145)
Субординированные займы	(84 259)	(56 679)	—	—	(140 938)
Непризнанные отложенные налоговые активы	—	(3 369 474)	—	—	(3 369 474)
Требования по отложенному налогу на прибыль	920 610	(84 501)	(695 395)	—	140 714
Нематериальные активы	—	—	—	(159 573)	(159 573)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	(159 573)	(159 573)

27. Требования (обязательства) по отложенному налогу (продолжение)

Требования и обязательства по отложенному налогу на 31 декабря 2014 г., а также их движение за 2014 год, включают в себя следующие позиции:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2014 г.</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3 612	1 057	–	4 669
Средства в банках и других финансовых институтах	8 535	11 679	–	20 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 168	(49 601)	–	(47 433)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 400)	(1 764 997)	898 271	(871 126)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(2 160)	13 345	–	11 185
Кредиты, выданные клиентам	192 549	(17 289)	–	175 260
Инвестиции в ассоциированную компанию	2 447	(2 447)	–	–
Основные средства	(48 907)	2 135	(5 760)	(52 532)
Активы, предназначенные для продажи	–	(13 587)	–	(13 587)
Прочие активы	(51 099)	(3 650)	–	(54 749)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 612)	(1 043)	–	(4 655)
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 398	1 645 967	–	1 708 365
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	21 016	–	21 016
Прочие обязательства	91 828	16 414	–	108 242
Субординированные займы	(85 024)	765	–	(84 259)
Требования по отложенному налогу на прибыль	168 335	(140 236)	892 511	920 610

28. Собственные средства

Акционерный капитал был внесен акционерами Группы в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. акционерный капитал Группы состоит из 5 062 637 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию (31 декабря 2014 г.: 5 062 637 обыкновенных акций).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого акционерного капитала</i>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	5 062 637	198 350	5 260 987
Эмиссионный доход	4 311 687	37 251	4 348 938
Итого акционерного капитала	9 374 324	235 601	9 609 925

По состоянию на 31 декабря 2014 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого акционерного капитала</i>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	5 062 637	198 350	5 260 987
Эмиссионный доход	4 311 687	37 251	4 348 938
Итого акционерного капитала	9 374 324	235 601	9 609 925

28. Собственные средства (продолжение)

27 июня 2015 г. решением годового собрания акционеров было объявлено о выплате дивидендов за 2014 год в сумме 190 346 тыс. рублей. 19 августа 2015 г. дивиденды были выплачены акционерам.

Резерв по переоценке основных средств

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

Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи

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

Доходы от первоначального признания субординированных займов

В связи с существенным изменением в декабре 2015 года условий субординированных займов, полученных от связанных сторон, остаток дохода от первоначального признания в сумме 354 064 тыс. рублей был перенесен в состав нераспределенной прибыли (31 декабря 2014 г.: 354 064 тыс. рублей по строке «Доход от первоначального признания субординированных займов»).

29. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Совершенствование системы управления рисками является частью общей стратегии развития Группы и ставит своей целью поддержание приемлемого уровня банковских рисков посредством поддержания текущих индикаторов риска и разработки и внедрения новых индикаторов риска.

Политика и процедуры по управлению рисками

В состав Группы входит АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» или дочерняя компания). В настоящее время в отношении АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» осуществляются мероприятия санации. АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не соблюдает обязательные нормативы ЦБ РФ, в т.ч. касающиеся достаточности капитала. Основная текущая деятельность АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» связана со взысканием ссудной задолженности клиентов, образовавшейся в период до 2015 года, новые операции коммерческого кредитования осуществляются в ограниченном объеме.

В настоящее время Группа осуществляет мероприятия, связанные с унификацией подходов к управлению риском, принятых АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». В частности, АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» ведется подготовка внутренних нормативных документов, определяющих общие принципы управления основными банковскими рисками, основанные на подходах, принятых АО АКБ «НОВИКОМБАНК». В то же время, с учетом особенностей текущей деятельности и финансового положения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», Группа выявляет значимые банковские риски отдельно для АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и не разрабатывала внутренние документы, устанавливающие методику выявления значимых рисков для Группы в целом.

Подразделения управления рисками и службы внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» составляли отчеты, содержащие наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик и рекомендации по их совершенствованию применительно к подразделениям Группы, для Группы в целом такие отчеты не составлялись. Контроль соблюдения предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся последовательно в 2015 году также отдельно на уровне АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» с информированием советов директоров и исполнительных органов управления подразделений Группы.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У Группа обеспечит соответствие принятых процедур управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями указанного Указания на консолидированном уровне в срок до 31 декабря 2017 г.

В целях интеграции систем внутреннего контроля на уровне Группы со стороны Службы внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК» планируется к использованию единая методология осуществления внутреннего аудита, в том числе единые методики планирования и проведения проверок, документирования информации (сбора и обработки аудиторских доказательств) и подготовки отчетов и проверки выполнения рекомендаций.

29. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Передача отдельных функций между службами внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», не осуществлялась и не планируется к осуществлению.

В дальнейшем, для построения модели системы внутреннего контроля Группы в целом, при одобрении такой стратегии развития системы внутреннего контроля со стороны акционеров, возможны к разработке методические документы формирования системы внутреннего контроля в Группе в части информационного обеспечения банковской группы, системы мониторинга системы внутреннего контроля, системы отчетности в области внутреннего контроля, проведения сквозных проверок в банковской группе, а также системы мотивации и кадровой политики.

Политика Банка и дочерней компании по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым они подвержены, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры управления рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

На уровне Банка и дочерней компании функционируют системы управления рисками, позволяющие своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые риски, контролировать их уровень, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска.

Указанные системы включают в себя соответствующую организационную структуру, а также совокупность методов и процедур, порядков взаимодействия структурных подразделений и коллегиальных органов, осуществляющих как управленческие, так и контрольно-методологические функции.

Реализацию процедур управления рисками осуществляют коллегиальные органы управления, комитеты, избираемые Правлением, Департамент анализа и контроля рисков, Службы внутреннего аудита и комплаенс-контроля, руководители подразделений.

Общее собрание акционеров одобряет сделки с заинтересованными лицами, а также с их аффилированными структурами, которые могут быть совершены Группы в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности. Совет Директоров осуществляет наблюдение за функционированием внутренних процессов, осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля и соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и дочерней компании.

Правление контролирует выполнение мер по снижению риска, производит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и несет ответственность за принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В рамках системы управления рисками в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» действуют четыре комитета: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитет по финансовым институтам и Комитет по продуктам, технологиям и качеству. Комитеты принимают решения, связанные с управлением рисками, разработкой и утверждением процедур контроля за ними. Комитет по продуктам, технологиям и качеству формирует методологическую основу, организует и координирует работу по улучшению бизнес-процессов и приведению ключевых бизнес-процессов Группы к требованиям соответствующих стандартов ISO и APB. Присутствие в составе Комитетов руководителей бизнес-подразделений и независимых экспертных подразделений обеспечивает взвешенный и объективный подход к анализу сделок и принятию решений.

Департамент анализа и контроля рисков является основным независимым подразделением, координирующим процесс управления рисками в целом, ответственным за совершенствование системы управления рисками, разработку соответствующих методик оценки и управления в АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Организационная структура подразделения сформирована по двум основным направлениям: оценка внешних (кредитного, странового и отраслевого рисков) и внутренних рисков (риска ликвидности, операционного риска), а также валютного рисков и риска изменения процентных ставок.

В рамках реализации политики по управлению рисками используются следующие инструменты:

- ▶ инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- ▶ инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- ▶ инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- ▶ инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Задача по управлению рыночным риском возложена на КУАП, который утверждает лимиты в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроки пересмотра и уровень процентных ставок по основным активным и пассивным инструментам, размер валютной позиции, лимиты потерь и иные мероприятия, направленные на ограничение рыночных рисков.

Одним из основных методов оценки и управления рыночным риском является непрерывный анализ динамики и волатильности котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитентов. Эти мероприятия позволяют определять наиболее оптимальные по критерию риск/доходность инструменты и своевременно управлять позициями с целью минимизации убытков.

Оперативное управление рыночным риском в рамках установленных лимитов и ограничений осуществляют Казначейство и бизнес-подразделения.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Риск изменения процентных ставок

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

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Для портфеля долговых ценных бумаг процентный риск возникает из-за волатильности рыночных процентных ставок, т.к. изменение ставок может привести к уменьшению стоимости портфеля.

При анализе чувствительности прибыли/убытков Группы к изменению процентных ставок рассматриваются две их составляющие:

- 1) чистый процентный доход от активов/пассивов, доходы/расходы по которым начисляется по плавающим процентным ставкам;
- 2) изменение стоимости торгового портфеля облигаций в результате движения рыночных процентных ставок.

Эффект на собственные средства учитывается через оценку возможного изменения стоимости портфеля ценных бумаг на продажу.

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли/убытков и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г. может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	3,75%	(9 899)	(734 688)
- Ключевая ставка ЦБ РФ	5,50%	3 711	—
Доллар США	1,00%	—	(654 190)
Евро:			
- Проц. ставка по облигациям в евро	0,50%	—	(1 996)
- Euribor	0,25%	(131)	—
- Eonia	0,31%	1 021	—

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	-3,75%	9 899	734 688
- Ключевая ставка ЦБ РФ	-5,25%	(3 542)	—
Доллар США	-0,70%	—	457 933
Евро:			
- Проц. ставка по облигациям в евро	-0,50%	—	1 996
- Euribor	-0,25%	131	—
- Eonia	-0,31%	(1 021)	—

Анализ чувствительности прибыли/убытков и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 г. может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	3,99%	(5 314)	(1 141 776)
Доллар США	0,65%	1 146	(364 733)
Евро:			
- Проц. ставка по облигациям в евро	0,42%	—	(1 231)
- Euribor	0,07%	2 500	—
- Eonia	0,61%	1 756	—

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли/убытка тыс. рублей</i>	<i>Эффект на собственные средства тыс. рублей</i>
Российский рубль	-3,99%	5 314	1 141 776
Доллар США	-0,65%	(1 146)	364 733
Евро:			
- Проц. ставка по облигациям в евро	-0,12%	—	351
- Euribor	-0,07%	(2 500)	—
- Eonia	-0,61%	(1 756)	—

Влияние на прибыль/убыток представлено чувствительностью финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом эффект на собственные средства представлен чувствительностью активов, имеющих в наличии для продажи.

29. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в примечании 39.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток тыс. рублей</i>
Доллар США	26,50%	(5 837 661)
Доллар США	-26,50%	5 837 661
Евро	29,00%	(425 445)
Евро	-29,00%	425 445

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток тыс. рублей</i>
Доллар США	28,54%	(94 095)
Доллар США	-28,54%	94 095
Евро	29,58%	(230 828)
Евро	-29,58%	230 828

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток 2015 г. тыс. рублей</i>	<i>Влияние на собственные средства 2015 г. тыс. рублей</i>
Индекс ММВБ	20,00%	8 845	9 680
Индекс ММВБ	-20,00%	(8 845)	(9 680)
S&P 500	23,50%	—	722
S&P 500	-23,50%	—	(722)
Euro Stoxx 50	23,25%	—	1 962
Euro Stoxx 50	-23,25%	—	(1 962)
RTSI	38,21%	24	—
RTSI	-38,21%	(24)	—

29. Управление рисками (продолжение)

Ценовой риск (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 г.) может быть представлен следующим образом.

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль или убыток 2014 г. тыс. рублей</i>	<i>Влияние на собственные средства 2014 г. тыс. рублей</i>
Индекс MMBБ	23,59%	13 068	—
Индекс MMBБ	-23,59%	(13 068)	—
FTSE 100	11,41%	—	1 799
FTSE 100	-11,41%	—	(1 799)
RTSI	38,21%	24	—
RTSI	-38,21%	(24)	—

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском.

Кредитная политика определяет основные принципы приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов, базовую основу методов и технологий Группы, направленных на создание условий для высокодоходного размещения собственных и привлеченных средств с минимальным риском и минимальными расходами, и призвана обеспечить недопущение событий, способных нанести ущерб бизнесу Группы и интересам его акционеров. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

В соответствии с принятой в Группе кредитной политикой принятие решений, связанных с управлением кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом Банка, принимающим решения с учетом мнений бизнес-подразделений и независимых экспертных подразделений, к которым относятся Кредитный департамент, Департамент анализа и контроля рисков, Юридическое управление, Управление безопасности.

Процесс управления кредитным риском состоит из следующих этапов:

- ▶ выявление факторов кредитного риска;
- ▶ оценка величины кредитного риска;
- ▶ вынесение решения о принятии риска;
- ▶ выбор способов снижения риска;
- ▶ контроль уровня кредитного риска;
- ▶ обеспечение возвратности ссуд.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка и непрерывный контроль (мониторинг) уровня кредитного риска, принимаемого Группой, как на отдельных заемщиков, так и на группы взаимосвязанных клиентов. Эксперты Группы осуществляют регулярный анализ способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, оценивая не только финансовые, но и качественные аспекты бизнеса заемщика, включая отраслевые и региональные особенности, построение системы управления и др.

В части кредитования физических лиц используется модель оценки кредитоспособности, результатом применения которой является определение лимита кредитования. При выборе сегмента кредитования приоритет отдается кредитованию сотрудников корпоративных клиентов Группы, что повышает прозрачность источников погашения.

В отношении кредитных рисков, возникающих при проведении операций на межбанковских (финансовых) рынках, Группа применяет такой инструмент как лимитирование: для каждого контрагента/эмитента (или группу контрагентов/эмитентов) определяется предельный объем, срок или иные параметры проводимых с ним операций.

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение размера лимита производится на основе принципов лимитной политики Группы. Их основой является диверсификация рисков между различными банками – контрагентами, а также установление лимитов на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита по операциям с одним контрагентом. Окончательное решение принимается соответствующим коллегиальным органом, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.

Деятельность Группы по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации кредитных рисков и снижение объема возможного ущерба. В качестве инструментов снижения риска Группа применяет:

- ▶ отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- ▶ диверсификацию рисков;
- ▶ формирование резервов;
- ▶ обеспечение сделок ликвидными видами залога;
- ▶ контроль юридических и договорных рисков;
- ▶ мониторинг финансового положения заемщиков и своевременное реагирование на негативные события;
- ▶ эффективные мероприятия по обеспечению возвратности в случае возникновения проблемной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по финансовым инструментам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. может быть представлен следующим образом:

	<i>2015 год</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>2014 год</i> <i>тыс. рублей</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением кассы)	26 020 382	15 741 559
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	–	3 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 719 954	1 649 351
Средства в банках и других финансовых институтах	19 057 250	28 361 645
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 342 770	302 396
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 813 650	38 130 909
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 219 411	841 162
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	–	–
Кредиты, выданные клиентам	164 592 167	145 722 153
Активы, предназначенные для продажи	282 723	67 934
Прочие активы	493 914	388 512
Всего максимального уровня кредитного риска по финансовым инструментам, отраженным в отчете о финансовом положении	289 542 221	234 205 621
Внебалансовые обязательства кредитного характера	39 583 703	37 974 991

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Президентом Банка.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Процесс управления ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае дефицита кассовой ликвидности;
- ▶ разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Казначейство на постоянной основе получает от подразделений информацию о структуре финансовых активов и обязательств по срокам и о прогнозах потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. С учетом выявленных потребностей формируется соответствующий запас ликвидных активов, состоящий, в основном, из высоколиквидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Банк и дочерняя компания также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2015 и 2014 годов нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г. может быть представлена следующим образом.

<i>тыс. рублей</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(10 645 551)	(1 226 865)	(930 303)	(1 303 062)	—	(14 105 781)	(13 716 771)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(10 573 773)	—	(527 978)	—	—	(11 101 751)	(11 057 370)
Текущие счета и депозиты клиентов	(144 174 208)	(14 947 409)	(41 225 970)	(4 962 610)	(74 250)	(205 384 447)	(202 690 695)
Выпущенные долговые обязательства	(2 697 869)	(8 055 766)	(20 850 983)	(7 684 639)	(1 194 753)	(40 484 010)	(36 785 282)
Прочие привлеченные средства	(14 856)	(78 206)	(281 233)	(1 497 180)	(75 091 995)	(76 963 470)	(27 177 545)
Субординированные займы	(48 492)	(330 760)	(1 436 779)	(15 234 039)	(12 508 850)	(29 558 920)	(18 660 855)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	26 752 655	—	—	—	—	26 752 655	
- Выбытия	(26 852 730)	—	—	—	—	(26 852 730)	(100 075)
Всего обязательств	(168 254 824)	(24 639 006)	(65 253 246)	(30 681 530)	(88 869 848)	(377 698 454)	(310 188 593)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(4 417 434)	(3 477 189)	(17 535 583)	(14 062 382)	(91 115)	(39 583 703)	(39 583 703)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право закрыть свои депозиты, в том числе срочные депозиты, в любой момент времени до наступления срока их погашения с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены по контрактным срокам погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. срочные вклады физических лиц со сроком погашения более 1 месяца составляют 36 794 554 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 26 073 258 тыс. рублей).

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Позиция по ликвидности в отношении финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г. может быть представлена следующим образом.

<i>тыс. рублей</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Суммарная величина выбытия потоков денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(16 883 850)	(9 068 686)	(5 876 925)	(1 737 427)	—	(33 566 888)	(32 618 866)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 055 360)	(10 608 771)	—	—	—	(11 664 131)	(11 245 135)
Текущие счета и депозиты клиентов	(87 513 574)	(10 797 547)	(26 267 979)	(9 813 334)	(36 809)	(134 429 243)	(131 774 578)
Выпущенные долговые обязательства	(638 398)	(1 127 517)	(30 294 790)	(3 891 139)	(708)	(35 952 552)	(34 427 504)
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	—	—	(105 079)	—	—	(105 079)	(105 079)
Субординированные займы	(50 301)	(289 121)	(1 037 123)	(11 122 952)	(14 236 430)	(26 735 927)	(16 560 839)
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	15 352 117	504 859	—	—	—	15 856 976	
- Выбытия	(15 556 183)	(562 584)	—	—	—	(16 118 767)	(261 791)
Всего обязательств	(106 345 549)	(31 949 367)	(63 581 896)	(26 564 852)	(14 273 947)	(242 715 611)	(226 993 792)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(3 016 716)	(6 116 965)	(14 231 944)	(14 561 261)	(48 105)	(37 974 991)	(37 974 991)

30. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2015 г. показаны в следующей таблице:

	Фактическое значение %	Установленный ЦБ РФ лимит %
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	2,50	Минимум 5,0
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	2,79	Минимум 5,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	9,49	Минимум 10,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	25,18	Максимум 25
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22)	635,61	Максимум 800
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	0,16	Максимум 25

Причиной несоблюдения нормативов (H20.1, H20.2, H20.0, H21) является фактическое финансовое положение и значения показателей индивидуальных нормативов участника банковской группы АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

План финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» предусматривает восстановление финансового положения и поддержание обязательных нормативов на уровне не ниже установленных ЦБ РФ требований.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. индивидуальные значения нормативов головной кредитной организации банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» соответствуют требованиям ЦБ РФ.

18 июня 2015 г. ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков заключила с Банком договоры субординированного займа на общую сумму 7 206 000 тыс. рублей. Полученные субординированные займы включаются в состав источников дополнительного капитала Банка.

По договорам субординированного займа Банку переданы облигации федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 7 206 000 тыс. рублей. Процентные ставки по субординированным займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

31. Забалансовые обязательства

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии	31 619 356	26 918 775
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 501 621	9 751 909
Аккредитивы	462 726	1 304 307
	39 583 703	37 974 991

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

32. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	46 416	170 057
Сроком от 1 года до 5 лет	62 190	41 337
Сроком более 5 лет	80 536	60 847
	189 142	272 241

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, изменяется ежегодно в соответствии с рыночными тенденциями. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 177 594 тыс. рублей (2014 год: 174 113 тыс. рублей).

Совокупные будущие минимальные платежи по договорам операционной аренды, подлежащие получению Группой по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Сроком менее 1 года	2 672	3 481
	2 672	3 481

В отчетном году платежи подлежащие получению Группой по договорам операционной аренды, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 15 830 тыс. рублей (2014 год: 7 602 тыс. рублей).

33. Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация российского законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

33. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов 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 2015 году Группа определила свои налоговые обязательства на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

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

34. Депозитарные услуги

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

35. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

В 2015 году общий размер заработной платы и прочих краткосрочных выплат членам Совета Директоров и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» составил 137 493 тыс. рублей (2014 год: 247 016 тыс. рублей), включая отчисления на социальное обеспечение в размере 612 тыс. рублей (2014 год: 1 394 тыс. рублей). В 2015 году общий размер отчислений по заработной плате, включенных в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» составил 10 950 тыс. рублей (2014 год: 18 736 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. остатки по счетам членов Совета Директоров и Правления составили:

	<i>2015 год</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>2014 год</i> <i>тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Кредиты, выданные клиентам	244 158	8 987
Обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	622 462	623 689
Прочие обязательства	33	—

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с членами Совета Директоров и Правления (продолжение)**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	8 360	333
Комиссионный доход	164	500
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	12 156	2 547
Прочие доходы	14	50
Процентный расход	(50 624)	(30 215)
Операционные расходы	(73)	—

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы, членов Совета Директоров и Правления Банка.

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 год, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 г. и за 2015 год указаны в следующей таблице.

	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие акционеры тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	204 163	204 163
Кредиты, выданные клиентам	—	—	19 160 069	19 160 069
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	191 725	191 725
Прочие активы	40 664	—	153 924	194 588
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	38 982 388	209 992	53 966 099	93 158 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	600 636	600 636
Прочие обязательства	45 213	—	165 476	210 689
Субординированные займы	1 500 000	—	2 800 000	4 300 000
	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие акционеры тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	19 328	—	2 951 883	2 971 211
Комиссионный доход	19 529	418	211 286	231 233
Чистые поступления от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	4 120	4 120
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17 941	(2 538)	58 497	73 900
Прочие доходы	—	—	1 875	1 875
Процентный расход	(2 812 679)	(6 487)	(1 449 821)	(4 268 987)
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	—	—	(2 803 717)	(2 803 717)
Операционные расходы	(498)	—	(149 503)	(150 001)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 г. и за 2014 год указаны в следующей таблице.

	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие акционеры тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	—	1 439	1 439
Кредиты, выданные клиентам	—	—	21 673 429	21 673 429
Прочие активы	210	—	126 442	126 652
Обязательства				
Счета и депозиты банков	—	—	3 128 823	3 128 823
Текущие счета и депозиты клиентов	22 453 526	15 260	41 755 761	64 224 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	214 481	214 481
Прочие обязательства	171 571	125 922	127 614	425 107
Субординированные займы	1 500 000	—	2 800 000	4 300 000

	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие акционеры тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о прибылях и убытках				
Процентный доход	—	—	2 166 974	2 166 974
Комиссионный доход	3 845	657	159 858	164 360
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8 200	111	28 004	36 315
Прочие доходы	—	—	395	395
Процентный расход	(364 458)	(283 658)	(787 727)	(1 435 843)
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	—	—	(548 444)	(548 444)
Комиссионный расход	—	—	(6)	(6)
Операционные расходы	(243)	(259)	(149 606)	(150 108)

Остатки по счетам по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г., а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 год и за 2014 год, преимущественно представлены операциями с Группой Государственной корпорации «Ростех».

Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением Группы Государственной корпорации «Ростех»)

Российская Федерация, через Группу Государственной корпорации «Ростех» с 29 декабря 2011 г. оказывает существенное влияние, а с 19 августа 2014 г. контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением Группы Государственной корпорации «Ростех») (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г., а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2015 год по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

	Центральный банк РФ тыс. рублей	Прочие предприятия тыс. рублей	Всего тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 603 997	330 625	11 934 622	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 719 954	—	2 719 954	
Средства в банках и других финансовых институтах	—	3 840 636	3 840 636	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	18 357 394	18 357 394	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	42 637 288	42 637 288	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	942 201	942 201	
Кредиты, выданные клиентам	—	23 432 977	23 432 977	
Прочие активы	—	618 069	618 069	
Обязательства				
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	205 716	—	205 716	
Счета и депозиты банков	—	496 986	496 986	
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11 057 370	—	11 057 370	
Текущие счета и депозиты клиентов	—	28 463 387	28 463 387	
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	21 100 499	21 100 499	
Субординированные займы	—	478 719	478 719	
Прочие обязательства	—	229 595	229 595	
Прочие привлеченные средства	—	27 177 545	27 177 545	
	Центральный банк РФ тыс. рублей	Облигации Правительства РФ тыс. рублей	Прочие предприятия тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	33 226	938 320	6 168 900	7 140 446
Комиссионные доходы	—	—	206 838	206 838
Чистые поступления от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2 043	768 025	770 068
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	—	—	67 251	67 251
Прочие доходы	—	—	3 412	3 412
Процентные расходы	(1 026 627)	—	(4 327 598)	(5 354 225)
Комиссионные расходы	(10 796)	—	(55 524)	(66 320)
Операционные расходы	—	—	(123 557)	(123 557)

Информация о вложениях в государственные долговые обязательства представлена в Примечаниях 12, 14, 15.

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением Группы Государственной корпорации «Ростех») (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 г., а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 127 119	214 102	4 341 221
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 000 000	—	3 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 649 351	—	1 649 351
Средства в банках и других финансовых институтах	—	81 665	81 665
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	351 035	351 035
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	30 017 020	30 017 020
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	841 163	841 163
Кредиты, выданные клиентам	—	26 002 272	26 002 272
Прочие активы	—	237 920	237 920
Обязательства			
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	12 730 417	—	12 730 417
Счета и депозиты банков	—	151 274	151 274
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 049 154	10 195 981	11 245 135
Текущие счета и депозиты клиентов	—	20 192 850	20 192 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	22 784 068	22 784 068
Субординированные займы	—	478 719	478 719
Прочие обязательства	—	221 093	221 093
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	47 727	639 119	3 842 215
Комиссионные доходы	—	—	171 064
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	—	—	(74 966)
Прочие доходы	—	—	1 701
Процентные расходы	(443 824)	—	(2 914 265)
Комиссионные расходы	(9 790)	—	(18 259)
Операционные расходы	—	—	(114 372)

36. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	Банковская деятельность	Россия	99,99%

С февраля 2015 года Банк принимает участие в мероприятиях по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 декабря 2015 г. наименование организационно-правовой формы ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное наименования ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» изменены на: Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК», АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»). АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» ранее являлся дочерней структурой ООО «СТК «Союз», основным владельцем которого являлся Воловник А.Д. Исходя из финансового положения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» ГК «АСВ» совместно с Банком России был подготовлен «План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «План»). План был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России 25 февраля 2015 г. 30 апреля 2015 г. Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства банка АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

36. Дочерние компании (продолжение)

В рамках реализации Плана в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- ▶ приказом Банка России от 25 февраля 2015 г. в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;
- ▶ 4 июня 2015 г. Банк России зарегистрировал уменьшение уставного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» до одного рубля;
- ▶ в июле 2015 года между АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и основным кредитором организации (связанного с государством) было заключено соглашение о поддержании на его текущем валютном счете в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» неснижаемого остатка в долларах США, эквивалентного 27 000 000 тыс. рублей по официальному курсу доллара США, установленному Банком России на дату заключения указанного соглашения, сроком на десять лет по ставке 0,51% годовых;
- ▶ в июле 2015 года между АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» и ГК «АСВ» был заключен договор займа, согласно которому ГК «АСВ» предоставило АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» заем в размере 39 000 000 тыс. рублей сроком на десять лет по ставке 0,51% годовых;
- ▶ в июле 2015 года Банк приобрел 99,99% акций АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», выкупив дополнительный выпуск акций за 10 000 тыс. рублей;
- ▶ 26 августа 2015 г. приказом Банка России полномочия ГК «АСВ» в качестве временной администрации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 26 августа 2015 г. Группа приобрела контроль над АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Согласно предварительной оценке Группы справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» на дату перехода контроля составила:

	<i>Предварительная справедливая стоимость тыс. рублей</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6 650 367
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 005 101
Средства в банках и других финансовых институтах	17 259 317
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 071 125
Кредиты, выданные клиентам	9 072 827
Инвестиционная недвижимость	27 053
Основные средства (Примечание 16)	1 288 895
Идентифицируемые НМА	797 863
Прочие активы	419 658
	55 592 206
Текущие счета и депозиты клиентов	34 476 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 461 659
Прочие привлеченные средства (полученная финансовая помощь по нерыночным ставкам)	24 987 323
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	106 048
Прочие обязательства	20 117
	61 051 403
Итого идентифицируемые чистые обязательства	(5 459 197)
Гудвил, возникающий при приобретении (Примечание 18)	5 726 821
Вознаграждение, переданное при приобретении	10 000

По оценке руководства Группы до 31 августа 2016 г. Группа получит необходимую информацию для определения и уточнения оценки всех компонентов объединения бизнеса с АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» на дату перехода контроля.

36. Дочерние компании (продолжение)

Согласно Плану участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», в срок до 1 марта 2016 г. Банк провел дополнительную комплексную проверку финансового положения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» по состоянию на 25 февраля 2015 г., по результатам которой размер корректировки стоимости активов АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» существенно превысил первоначальный уровень корректировки, определенный на дату утверждения Плана. Отчет о дополнительной комплексной проверке был передан ГК «АСВ», которая направила его на согласование в Банк России 17 марта 2016 г. Согласно Плану в случае согласования Банком России результатов проверки, максимальный объем дополнительного финансирования в рамках проведения мер по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» составит 10,22 млрд рублей, в том числе 6,04 млрд рублей – дополнительная финансовая помощь в виде предоставления займа ГК «АСВ» сроком на десять лет по ставке 0,51% годовых, и 4,18 млрд рублей – дополнительный субординированный депозит, размещаемый основным кредитором организации (связанного с государством) сроком на десять лет по ставке 0,51% годовых.

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» включено в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. В соответствии с требованиями, установленными Банком России, Банк осуществляет расчет обязательных нормативов банковской группы (см. Примечание 30).

Вознаграждение, переданное при приобретении

	<i>тыс. рублей</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	10 000
Принятые обязательства	5 726 821
Итого вознаграждение	5 736 821

Анализ притоков/(оттоков) денежных средств при приобретении дочерней компании

	<i>тыс. рублей</i>
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	6 100 856
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(10 000)
Чистый приток денежных средств	6 090 856

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия
ЗАО «Гранит»	Финансовые вложения	Россия	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк также осуществляет контроль над тремя другими российскими компаниями (основной деятельностью данных компаний являются риэлтерские услуги и прочие услуги в сфере недвижимости) и одним структурированным предприятием, зарегистрированным в Ирландии (2014 год: четыре российских компании и одним структурированным предприятием). По мнению Банка, вложения в данные компании являются незначительными.

В декабре 2014 года руководство приняло решение о реализации ЗАО «Гранит». Группа ожидала, что данные инвестиции будут реализованы в течение периода, составляющего менее 12 месяцев после отчетной даты. ЗАО «Гранит» учитывалось как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ЗАО «Гранит» на 31 декабря 2014 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	7
Кредиты, выданные клиентам	54 152
Инвестиции в ассоциированную компанию	10 819
Прочие активы	2 956
Активы, предназначенные для продажи	67 934
Средства клиентов	105 079
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	105 079
Чистые активы, предназначенные для продажи	(37 145)

36. Дочерние компании (продолжение)

Выбытие ЗАО «Гранит»

1 июля 2015 г. Группа утратила контроль над ЗАО «Гранит» в результате продажи 100% ее акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала доход в размере 37 145 тыс. руб. в составе статьи «Доля в прибыли/(убытке) ассоциированной компании».

Совокупное полученное вознаграждение за продажу составило 6 521 тыс. рублей.

Полученное вознаграждение и приток денежных средств от выбытия дочерней компании отражен в отчетности несущественной дочерней компании Банка.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:
 - (a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.
 - (b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными.
 - (c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - (i) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - (ii) подразумеваемая волатильность; и
 - (iii) кредитные спреды.
 - (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

К способам определения справедливой стоимости активов и обязательств, относимым к Уровню 2, могут также относиться модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1) тыс. рублей</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) тыс. рублей</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
<i>Дата оценки</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 декабря 2015 г.	26 406 619	126	—	26 406 745
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 г.	48 419 702	457 236	—	48 876 938
Производные финансовые инструменты – активы	31 декабря 2015 г.	—	60 252	—	60 252
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2015 г.	—	—	1 537 300	1 537 300
Инвестиционное имущество	31 декабря 2015 г.	—	—	27 053	27 053
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2015 г.	—	—	19 057 250	19 057 250
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2015 г.	1 352 044	—	164 326 863	165 678 907
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31 декабря 2015 г.	1 153 851	—	—	1 153 851
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты – обязательства	31 декабря 2015 г.	—	100 075	—	100 075
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2015 г.	—	—	13 716 771	13 716 771
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2015 г.	—	—	203 528 010	203 528 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 г.	5 881 332	—	30 739 017	36 620 349
Субординированные займы	31 декабря 2015 г.	—	—	17 759 511	17 759 511
Прочие привлеченные средства	31 декабря 2015 г.	—	—	27 177 545	27 177 545

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1) тыс. рублей</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) тыс. рублей</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
<i>Дата оценки</i>					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 декабря 2014 г.	358 506	353	–	358 859
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 г.	37 934 747	200 559	–	38 135 306
Производные финансовые инструменты – активы	31 декабря 2014 г.	–	503 939	–	503 939
Основные средства – здания	31 декабря 2014 г.	–	–	285 799	285 799
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2014 г.	–	–	28 361 645	28 361 645
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2014 г.	1 150 568	–	139 969 762	141 120 330
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31 декабря 2014 г.	656 794	–	–	656 794
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты – обязательства	31 декабря 2014 г.	–	261 791	–	261 791
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2014 г.	–	–	32 618 866	32 618 866
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2014 г.	–	–	131 925 762	131 925 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	5 080 032	–	29 359 134	34 439 166
Субординированные займы	31 декабря 2014 г.	–	–	12 828 071	12 828 071

Нижне приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств и финансовых активов и финансовых обязательств справедливой стоимости которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

	<i>Балансовая стоимость 2015 год тыс. рублей</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 год тыс. рублей</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2015 год тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам	164 592 167	165 678 907	1 086 740
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 219 411	1 153 851	(65 560)
Текущие счета и депозиты клиентов	202 690 695	203 528 010	(837 315)
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 785 282	36 620 349	164 933
Субординированные займы	18 660 855	17 759 511	901 344
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1 250 142

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Балансовая стоимость 2014 год тыс. рублей</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 год тыс. рублей</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2014 год тыс. рублей</i>
Кредиты, выданные клиентам	145 722 153	141 120 330	(4 601 823)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	841 162	656 794	(184 368)
Текущие счета и депозиты клиентов	131 774 578	131 925 762	(151 184)
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 427 504	34 439 166	(11 662)
Субординированные займы	16 560 839	12 828 071	3 732 768
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(1 216 269)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в банках и других финансовых институтах, депозитов клиентов, средств банков и других финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком и сравнительным подходом. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2015 и 2014 гг., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимыми оценочными компаниями по моделям Уровня 3. Следующие ключевые допущения, не наблюдаемые на рынке (Уровень 3), применялись при определении справедливой стоимости зданий: стоимость строительной единицы, различные коэффициенты с целью корректировки расхождений в местонахождении, площади, конструктивных отличий и классе сравнимых объектов.

В таблицах ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 2015 год тыс. рублей</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 2014 год тыс. рублей</i>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	215
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 241	200 559
	160 241	200 774

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, 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.

38. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г., за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство Группы считает, что данные ценные бумаги при необходимости могут быть реализованы в течение 1 месяца. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

<i>тыс. рублей</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 154 498	—	—	—	29 154 498
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 683 670	36 284	—	—	2 719 954
Средства в банках и других финансовых институтах	19 057 250	—	—	—	19 057 250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 403 022	—	63 975	—	26 466 997
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 742 606	40 071 045	63 287	—	48 876 938
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	60 127	1 159 284	—	—	1 219 411
Кредиты, выданные клиентам	108 533 383	43 270 598	—	12 788 186	164 592 167
Основные средства	—	—	1 740 800	—	1 740 800
Активы, предназначенные для продажи	282 723	—	—	—	282 723
Предоплата по текущему налогу на прибыль	545 419	—	—	—	545 419
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	140 714	—	140 714
Инвестиционное имущество	—	—	27 053	—	27 053
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	797 863	—	797 863
Прочие активы	408 815	517 830	1 302 520	267	2 229 432
Всего активов	195 871 513	85 055 041	4 136 212	12 788 453	297 851 219
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100 075	—	—	—	100 075
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 586 626	1 130 145	—	—	13 716 771
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11 057 370	—	—	—	11 057 370
Текущие счета и депозиты клиентов	197 889 606	4 801 089	—	—	202 690 695
Выпущенные долговые обязательства	30 432 853	6 352 429	—	—	36 785 282
Прочие обязательства	888 377	409 524	—	—	1 297 901
Субординированные займы	300 000	18 360 855	—	—	18 660 855
Прочие привлеченные средства	324 841	26 852 704	—	—	27 177 545
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	—	159 573
Всего обязательств	253 739 321	57 906 746	—	—	311 646 067
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 г.	(57 867 808)	27 148 295	4 136 212	12 788 453	(13 794 848)
Накопленный разрыв по состоянию на 31 декабря 2015 г.	(57 867 808)	(30 719 513)	(26 583 301)	(13 794 848)	

Руководство Группы считает, что активы, имеющиеся в наличии для продажи, при необходимости могут быть реализованы в течение периода до одного года.

По мнению руководства, Группа имеет достаточные источники покрытия накопленного разрыва ликвидности до одного года. При необходимости Государственная корпорация «Ростех» обеспечивает Группу достаточной ликвидностью. В марте - апреле 2016 года в целях увеличения чистых активов Группы Государственная корпорация «Ростех» на безвозмездной основе передала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» денежные средства в размере 8 000 000 тыс. рублей (см. Примечание 43). Акционерами Группы принято решение об увеличении уставного капитала Группы путем конвертации субординированных займов, ранее предоставленных АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (см. Примечание 43): в российских рублях – на сумму 5 800 000 тыс. рублей; в долларах США – на сумму 90 000 тыс. долларов США; в евро – на сумму 78 138 тыс. евро.

38. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г., за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>тыс. рублей</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 035 194	—	—	—	18 035 194
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 000 000	—	—	—	3 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 545 054	104 297	—	—	1 649 351
Средства в банках и других финансовых институтах	28 194 746	166 899	—	—	28 361 645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	806 335	—	56 463	—	862 798
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 674 174	33 456 735	4 397	—	38 135 306
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26 185	814 977	—	—	841 162
Кредиты, выданные клиентам	88 762 442	47 205 062	—	9 754 649	145 722 153
Основные средства	—	—	417 161	—	417 161
Активы, предназначенные для продажи	67 934	—	—	—	67 934
Предоплата по текущему налогу на прибыль	256 732	—	—	—	256 732
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	920 610	—	920 610
Прочие активы	410 075	359 770	—	1 869	771 714
Всего активов	145 778 871	82 107 740	1 398 631	9 756 518	239 041 760
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	261 791	—	—	—	261 791
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 025 228	1 593 638	—	—	32 618 866
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11 245 135	—	—	—	11 245 135
Текущие счета и депозиты клиентов	122 205 149	9 569 429	—	—	131 774 578
Выпущенные долговые обязательства	30 829 265	3 598 239	—	—	34 427 504
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	105 079	—	—	—	105 079
Прочие обязательства	625 439	304 607	—	—	930 046
Субординированные займы	—	16 560 839	—	—	16 560 839
Всего обязательств	196 297 086	31 626 752	—	—	227 923 838
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	(50 518 215)	50 480 988	1 398 631	9 756 518	11 117 922
Накопленный разрыв по состоянию на 31 декабря 2014 г.	(50 518 215)	(37 227)	1 361 404	11 117 922	

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены в следующей таблице.

	<i>2015 год тыс. рублей</i>	<i>2014 год тыс. рублей</i>
Менее 1 года	26 102 282	515 016
Свыше 1 года	300 740	291 319
Без срока погашения	63 975	56 463
	26 466 997	862 798

39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 г.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 892 738	4 303 888	10 957 872	29 154 498
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 719 954	—	—	2 719 954
Средства в банках и других финансовых институтах	5 629 793	9 539 737	3 887 720	19 057 250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов)	20 024 293	6 382 452	—	26 406 745
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 925 031	31 875 567	76 340	48 876 938
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 219 411	—	—	1 219 411
Кредиты, выданные клиентам	104 128 463	17 311 192	43 152 512	164 592 167
Основные средства	1 740 800	—	—	1 740 800
Активы, предназначенные для продажи	282 723	—	—	282 723
Предоплата по текущему налогу на прибыль	545 419	—	—	545 419
Требования по отложенному налогу на прибыль	140 714	—	—	140 714
Инвестиционное имущество	27 053	—	—	27 053
Гудвил и прочие нематериальные активы	797 863	—	—	797 863
Прочие активы	2 110 563	38 238	80 631	2 229 432
Всего активов	170 184 818	69 451 074	58 155 075	297 790 967
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 750 730	4 530 251	4 435 790	13 716 771
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	10 533 445	523 925	—	11 057 370
Текущие счета и депозиты клиентов	123 021 510	65 453 857	14 215 328	202 690 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 130 215	25 282 466	1 372 601	36 785 282
Прочие обязательства	1 178 598	26 012	93 291	1 297 901
Субординированные займы	5 874 032	6 559 443	6 227 380	18 660 855
Прочие привлеченные средства	11 416 427	15 761 118	—	27 177 545
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	159 573
Всего обязательств	167 064 530	118 137 072	26 344 390	311 545 992
Поступления по производным финансовым инструментам	14 796 716	38 095 583	5 865 768	58 758 067
Выбытия по производным финансовым инструментам	(7 278 605)	(10 638 473)	(40 880 812)	(58 797 890)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 г.	10 638 399	(21 228 888)	(3 204 359)	(13 794 848)

39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 г.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 452 135	2 767 834	9 815 225	18 035 194
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 000 000	—	—	3 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 649 351	—	—	1 649 351
Средства в банках и других финансовых институтах	7 127 636	11 970 861	9 263 148	28 361 645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов)	358 859	—	—	358 859
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 681 389	20 401 620	52 297	38 135 306
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	841 162	—	—	841 162
Кредиты, выданные клиентам	90 932 227	38 839 119	15 950 807	145 722 153
Основные средства	417 161	—	—	417 161
Активы, предназначенные для продажи	67 934	—	—	67 934
Предоплата по текущему налогу на прибыль	256 732	—	—	256 732
Требования по отложенному налогу на прибыль	920 610	—	—	920 610
Прочие активы	735 491	27 316	8 907	771 714
Всего активов	129 440 687	74 006 750	35 090 384	238 537 821
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20 836 618	6 049 845	5 732 403	32 618 866
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	11 245 135	—	—	11 245 135
Текущие счета и депозиты клиентов	78 777 914	43 019 278	9 977 386	131 774 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 778 419	23 313 784	1 335 301	34 427 504
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	105 079	—	—	105 079
Прочие обязательства	906 605	18 690	4 751	930 046
Субординированные займы	6 157 421	5 063 256	5 340 162	16 560 839
Всего обязательств	127 807 191	77 464 853	22 390 003	227 662 047
Поступления по производным финансовым инструментам	21 815 790	14 474 020	4 019 521	40 309 331
Выбытия по производным финансовым инструментам	(11 512 962)	(11 345 582)	(17 208 639)	(40 067 183)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	11 936 324	(329 665)	(488 737)	11 117 922

40. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Группы пришло к выводу, что Группа имеет один операционный сегмент.

Информация относительно операций с предприятиями, связанными с государством и операций с Группой Государственной корпорации «Ростех» представлена в Примечании 35.

В течение 2015 года Группа не получала от одного прочего контрагента доход, который бы составил 10 или более процентов от общей суммы дохода Группы.

Большая часть активов и обязательств Группы относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Информация относительно операций с контрагентами – нерезидентами представлена в Примечаниях 10, 11, 12, 13, 14, 24.

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

тыс. рублей	<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>		<i>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</i>		<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	—	182 957	9 978 730	12 543 865	1 036 213	835 633	499 334	914 988
Итого	—	182 957	9 978 730	12 543 865	1 036 213	835 633	499 334	914 988
Связанное обязательство	—	128 358	9 572 470	9 989 881	960 975	508 965	523 925	617 931

Договоры «РЕПО»

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

Более подробная информация о ценных бумагах, заложенных по сделкам РЕПО и кредиторской задолженности, представлена в Примечаниях 12, 13, 14, 15, 21.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Группа передала ценные бумаги (в том числе ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты) в качестве обеспечения по сделкам РЕПО в размере 11 514 277 тыс. рублей (2014 год: 14 477 443 тыс. рублей). Смотрите раздел «Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме».

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в качестве обеспечения по выставленным Группой аккредитивам Группа удерживает 493 139 тыс. рублей депозитов, включенных в состав статьи «Текущие счета и депозиты клиентов» (см. Примечание 22) (2014 год: 1 357 677 тыс. рублей). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

42. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

тыс. рублей	Валовый размер признанных финансовых активов/обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты – активы	60 252	–	60 252	(60 252)	–	–
Итого	60 252	–	60 252	(60 252)	–	–
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты – обязательства	100 075	–	100 075	(60 252)	–	39 823
Сделки «РЕПО»	11 057 370	–	11 057 370	(11 057 370)	–	–
Итого	11 157 445	–	11 157 445	(11 117 622)	–	39 823

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

тыс. рублей	Валовый размер признанных финансовых активов/обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты – активы	503 939	–	503 939	(261 791)	–	242 148
Итого	503 939	–	503 939	(261 791)	–	242 148
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты – обязательства	261 791	–	261 791	(261 791)	–	–
Сделки «РЕПО»	11 245 135	–	11 245 135	(11 245 135)	–	–
Итого	11 506 926	–	11 506 926	(11 506 926)	–	–

43. События после отчетной даты

В марте 2016 года акционеры Группы увеличили уставный капитал Группы на сумму 560 368 тыс. рублей путем размещения 560 368 штук дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО АКБ «НОВИКОМБАНК» номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и ценой размещения – 2 830 рублей. Общая сумма увеличения собственных средств Группы составляет 1 585 841 тыс. рублей.

Дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции размещены по закрытой подписке в пользу группы Государственной корпорации «Ростех».

Общий объем поступлений за размещение дополнительных акций: 808 760 тыс. рублей оплачено денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке; 777 081 тыс. рублей оплачено путем предоставления недвижимого имущества расположенного в г. Москва, используемого АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве своего офиса и имеющего сопоставимую справедливую стоимость.

43. События после отчетной даты (продолжение)

1 марта 2016 г. Центральный Банк РФ зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

В марте-апреле 2016 года в целях увеличения чистых активов Группы Государственная корпорация «Ростех» на безвозмездной основе передала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» денежные средства в размере 8 000 000 тыс. рублей.

8 апреля 2016 г. Банк выкупил по оферте оставшиеся облигации серии БО-03 в количестве 845 922 штук по номинальной стоимости равной 845 922 тыс. рублей. Погашен весь выпуск облигаций серии БО-03 (3 000 000 штук).

13 апреля 2016 г. акционеры Группы приняли решение об увеличении уставного капитала Группы путем конвертации субординированных займов, ранее предоставленных АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- ▶ в российских рублях – на сумму 5 800 000 тыс. рублей;
- ▶ в долларах США – на сумму 90 000 тыс. долларов США;
- ▶ в евро – на сумму 78 138 тыс. евро.

(учитывая номинал в иностранной валюте отдельных субординированных займов, итоговая сумма конвертации будет зависеть от курса иностранной валюты по отношению к рублю).

Предполагаемый срок увеличения собственных средств Группы – не позднее 1 июня 2016 г.

По результатам дополнительного выпуска акций, а также сделок между акционерами Группы ожидается, что Государственная корпорация «Ростех» сохранит конечный контроль над Группой.

На уровне Государственной корпорации «Ростех» дополнительно рассматривается:

- ▶ в целях увеличения чистых активов Группы передача АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на безвозмездной основе объектов недвижимости, расположенных в г. Москва, справедливой стоимостью 4 000 000 тыс. рублей;
- ▶ предоставление АО АКБ «НОВИКОМБАНК» новых субординированных займов на сумму до 12 000 000 тыс. рублей;
- ▶ увеличение уставного капитала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на 4 000 000 тыс. рублей путем предоставления недвижимого имущества.

Основная часть вносимого капитала пойдет на развитие бизнеса Группы. Увеличение показателя собственных средств позволит Группе привлечь дополнительные клиентские ресурсы в виде срочных депозитов, которые будут направлены на кредитование реального сектора экономики и в первую очередь целевой клиентуры Группы из числа предприятий высокотехнологичных отраслей промышленности.

На уровне Государственной корпорации «Ростех» также принято решение о поддержании ликвидности Группы.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 86 листов

