

Группа Московского Индустриального банка

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Торговые ценные бумаги	23
7. Средства в кредитных организациях	23
8. Кредиты клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги	25
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	26
11. Инвестиции в ассоциированные компании	27
12. Основные средства	28
13. Налогообложение	29
14. Прочие активы и обязательства	30
15. Задолженность перед ЦБ РФ	30
16. Средства кредитных организаций	30
17. Средства клиентов	31
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
19. Капитал	32
20. Внебалансовые обязательства	34
21. Управление рисками	35
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
23. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	45
24. Операции со связанными сторонами	46
25. События после отчетной даты	47

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 126 754	18 944 131
Торговые ценные бумаги	6	25 131	18 245
Средства в кредитных организациях	7	3 528 417	3 777 204
Кредиты клиентам	8	157 904 552	160 702 499
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		4 023 398	999 330
- удерживаемые до погашения		7 067 745	1 288 737
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	14 064 009	21 866 515
Инвестиции в ассоциированные компании	11	762 498	760 069
Основные средства	12	9 318 883	9 315 244
Текущие активы по налогу на прибыль		-	21 875
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 163 867	1 015 495
Прочие активы	14	1 723 428	1 880 042
Итого активы		220 708 682	220 589 386
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	7 010 007	13 208 327
Средства кредитных организаций	16	2 432 759	2 756 838
Средства клиентов	17	179 393 221	167 907 446
Обязательства по договорам репо	10	12 106 725	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 272 414	179 798
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	64 157
Прочие обязательства	14	1 314 200	1 314 395
Итого обязательства		205 529 326	204 831 098
Капитал	19		
Уставный капитал		4 297 923	4 297 923
Дополнительный капитал		6 730 736	6 730 736
Собственные выкупленные акции		(434 902)	(325 194)
Фонд переоценки зданий		3 610 075	3 610 075
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(91 030)	66 442
Нераспределенная прибыль		1 066 554	1 378 306
Итого капитал		15 179 356	15 758 288
Итого обязательства и капитал		220 708 682	220 589 386

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Неумывакин П.И.



Борисова Т.Н.

Первый вице-президент

Главный бухгалтер

11 сентября 2015 года

Прилагаемые примечания на стр. 8-47 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года Прим. (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		11 023 047	8 876 142
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		182 712	5 362
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 032 237	47 211
Средства в кредитных организациях		16 282	19 671
		12 254 278	8 948 386
Торговые ценные бумаги		84	910 321
		12 254 362	9 858 707
Процентные расходы			
Средства клиентов		9 321 112	5 608 862
Средства кредитных организаций		1 000 769	523 010
Выпущенные долговые ценные бумаги		46 794	14 060
		10 368 675	6 145 932
Чистый процентный доход		1 885 687	3 712 775
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	488 774	109 821
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		1 396 913	3 602 954
Чистые комиссионные доходы		1 468 081	1 672 876
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		603 889	(673 391)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		858 222	(40 863)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(33 644)	(132 486)
- переоценка статей в иностранной валюте		(45 794)	136 467
Доход от сдачи имущества в аренду		41 697	38 230
Прочие доходы		94 485	140 525
Непроцентные доходы		2 986 936	1 141 358
Заработная плата и связанные с ней выплаты		2 573 672	2 596 942
Амортизация основных средств	12	232 325	249 358
Прочие операционные расходы		1 922 806	1 453 000
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	13 438	87 834
Непроцентные расходы		4 742 241	4 387 134
Прибыль до налогообложения		(358 392)	357 178
Налог на прибыль	13	(46 640)	(28 366)
Прибыль		(311 752)	385 544

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)
	Прим.		
Прибыль		(311 752)	385 544
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		682 490	8 967
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(858 222)	40 863
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	18 260	(9 966)
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов		(157 472)	39 864
Итого совокупный доход		(469 224)	425 408

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 года		4 208 636	5 820 029	(306 053)	3 610 075	5 737 819	19 070 506
Итого совокупный доход за полугодие		89 285	910 707	(19 488)	—	—	980 504
Перенос фонда переоценки зданий		—	—	—	39 864	385 544	425 408
На 30 июня 2014 года (неаудированные)		4 297 921	6 730 736	(325 541)	3 649 939	6 123 363	20 476 418
На 31 декабря 2014 года		4 297 923	6 730 736	(325 194)	3 676 517	1 378 306	15 758 288
Увеличение уставного капитала	19	-	-	(109 708)	—	—	(109 708)
Итого совокупный доход за полугодие		—	—	—	(157 472)	(311 752)	(469 224)
На 30 июня 2015 года (неаудированные)		4 297 923	6 730 736	(434 902)	3 519 045	1 066 554	15 179 356

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
		2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 951 412	8 178 449
Проценты выплаченные		(9 776 089)	(5 912 373)
Комиссии полученные		1 695 192	1 694 618
Комиссии выплаченные		(331 860)	(96 021)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		5 930	(806 183)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(33 644)	(132 486)
Прочие доходы полученные		136 182	178 755
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(2 732 488)	(2 774 968)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 990 506)	(1 842 514)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 075 871)	(1 512 723)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(6 728)	(260 836)
Средства в кредитных организациях		247 791	(166 502)
Кредиты клиентам		4 222 415	(5 394 079)
Прочие активы		204 284	1 937 908
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(6 171 000)	1 172 000
Средства кредитных организаций		93 929	43 290
Средства клиентов		10 896 192	(7 288 366)
Обязательства по договорам репо		(7 304 146)	2 867 889
Выпущенные долговые ценные бумаги		55 601	(258 351)
Прочие обязательства		158 622	249 783
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(678 911)	(8 609 987)
Уплаченный налог на прибыль		(289 880)	(173 478)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(968 791)	(8 783 465)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(598 172)	(3 230 510)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		896 151	3 217 027
Приобретение/погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		374 286	2 656
Приобретение основных средств	12	(407 807)	(292 273)
Поступления от реализации основных средств		-	3 266
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		264 458	(299 834)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	999 992
Выкуп собственных акций		(109 708)	(19 488)
Поступления от привлечения субординированных займов		3 000 000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 890 292	980 504
Влияние изменений курсов валют на денежные средства		(3 336)	8 847
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 182 623	(8 093 948)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	18 944 131	18 459 554
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	21 126 754	10 365 606

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) с 3 сентября 2015 года **Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»** (в дальнейшем – «Банк»), является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 года (перерегистрирована 16 сентября 2014 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 37 дополнительных офисов в г. Москва, 20 филиалов в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 222 операционных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 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. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 6 месяцев 2015 года составила 6 035 человек (в 2014 году – 5 995 человек), а по состоянию на 30 июня 2015 года – 6 776 человек (в 2014 году – 5 908 человек).

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
	%	%
ООО «Миб-Инвестиции»	15,8	15,8
ООО «Миб-Инвест»	8,1	8,1
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	8,1	8,1
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	6,4	6,4
Арсаматов Адам Абубакарович	5,2	5,2
Прочие	56,4	56,4
Итого	100	100

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36
Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Дочерние компании

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 нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные 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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции доход или расход в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы (продолжение) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием различных методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Производные финансовые инструменты

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

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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.

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы определяется как 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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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

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

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

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

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

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года официальный курс ЦБ РФ составлял 55,8413 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США; 62,3803 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв на обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. 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. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	5 715 506	8 039 740
Текущие счета в ЦБ РФ	3 474 031	5 937 145
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 428 912	2 178 563
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	3 352 598	1 698 201
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	7 155 707	1 090 482
Денежные средства и их эквиваленты	21 126 754	18 944 131

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Корпоративные акции	20 482	16 013
Корпоративные облигации	4 649	2 232
Торговые ценные бумаги	25 131	18 245

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российским банком и двумя российскими компаниями.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний с процентными ставками от 7,65% до 8,5% годовых (в 2014 году – долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,65% до 8,5% годовых) со сроками погашения в 2016 – 2021 году (в 2014 году – в 2016 -2021 гг.).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 468 297	3 713 708
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	60 120	63 496
Средства в кредитных организациях	3 528 417	3 777 204

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2015 года 60 120 тыс. руб. (в 2014 году – 63 496 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Корпоративное кредитование	152 875 819	155 130 415
Кредитование физических лиц	9 639 908	9 887 301
Строительные компании, связанные с Группой	3 301 605	3 232 808
Местные органы власти	85 000	18 238
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратного репо»)	245 546	188 287
	166 147 878	168 457 049
За вычетом резерва на обесценение	(8 243 326)	(7 754 550)
Кредиты клиентам	157 904 552	160 702 499

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Корпоративное кредитование 6 месяцев 2015 г.</i>	<i>Местные органы власти 6 месяцев 2015 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 6 месяцев 2015 г.</i>	<i>Итого 6 месяцев 2015 г.</i>
На 1 января 2014 года	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Создание (восстановление) за полугодие	438 957	(217)	50 036	488 776
На 30 июня 2015 года	7 829 165	–	414 161	8 243 326
Индивидуально обесцененные	5 825 204	–	277 469	6 102 673
Обесценение на совокупной основе	2 003 961	–	136 692	2 140 653
	7 829 165	–	414 161	8 243 326
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	14 861 537	–	277 467	15 139 004
	<i>Корпоративное кредитование 2014 г.</i>	<i>Местные органы власти 2014 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 2014 г.</i>	<i>Итого 2014 г.</i>
На 1 января 2014 года	3 617 745	–	201 893	3 819 638
Создание (восстановление) за год	3 772 463	217	162 232	3 934 912
На 31 декабря 2014 года	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Индивидуально обесцененные	5 699 534	–	223 026	5 922 560
Обесценение на совокупной основе	1 690 674	217	141 099	1 831 990
	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	14 342 457	–	223 026	14 565 483

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2014 и 30 июня 2015 года не был сформирован.

В 2014 году и в первом полугодии 2015 года резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2015 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 37 157 218 тыс. рублей, или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2014 году – 36 895 465 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 692 099 тыс. руб. (в 2014 году – 740 223 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Частные компании	155 579 975	157 540 203
Физические лица	9 639 908	9 887 301
Государственные компании	597 449	823 020
Местные органы власти	85 000	18 238
Обратное РЕПО	245 546	188 287
Кредиты клиентам	166 147 878	168 457 049

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Недвижимость и строительство	51 439 007	55 629 394
Финансовые и лизинговые компании	25 604 347	29 573 840
Промышленное производство	30 718 637	28 038 566
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	19 920 980	18 840 790
Физические лица	9 639 908	9 887 301
Предприятия торговли	11 630 019	9 232 838
Транспорт	7 143 941	7 402 219
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	4 763 519	4 696 639
Теплоэнергетика	2 309 107	2 295 187
Связь	18 035	21 525
Туристические услуги	12 556	20 152
Местные органы власти	85 000	18 238
Прочее	2 862 822	2 800 360
Кредиты клиентам	166 147 878	168 457 049

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Облигации федерального займа	2 766 448	670 334
Еврооблигации российских компаний	1 080 061	179 575
Корпоративные облигации	14 183	-
Акции и доли	162 706	149 421
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 023 398	999 330

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ), представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, доступным для продажи на 30 июня 2015 года, уровень текущих процентных ставок составляет от 5 до 7,6%, сроки погашения – с 2015 по 2021 год.

Еврооблигации российских компаний, представляют собой долговое обязательство, выпущенное зарубежной компанией, представляющее ведущий российский банк. Процентная ставка по данной облигации составляет 6,7%, срок погашения наступает в апреле 2020 года.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российского банка с процентными ставками 12% годовых с сроком погашения 2020 год.

На 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года **акции и доли** представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 883 071	6 048 978	1 285 471	1 176 880
Муниципальные облигации	792 756	942 141		
Корпоративные облигации	1 391 918	1 323 876	3 266	3 814
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 067 745	8 314 995	1 288 737	1 180 694

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. По ОФЗ, удерживаемым Группой до погашения на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года, уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 2,01% до 8,16% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – с августа 2018 года по январь 2028г.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 7,9%-9,7% годовых, сроки погашения – 2015-2023 год.

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	2014 г.
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 211 691	4 058 905
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо	2 211 691	4 058 905
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 222 846	11 866 588
Корпоративные облигации	3 629 472	5 094 157
Муниципальные и субфедеральные облигации		846 865
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	11 852 318	17 807 610
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	14 064 009	21 866 515

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 12 106 725 тыс. руб. (в 2014 году – 19 400 137 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу:

30 июня 2015 г.					
<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия/доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА»	25	Россия	1992	Производство косметики	Июнь 2012 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Остаток на начало отчетного периода	760 069	800 999
Доля в чистой прибыли/(убытке)	2 429	(40 930)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	762 498	760 069

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Активы	1 327 632	1 272 369
Обязательства	(922 408)	(854 491)
Чистые активы	405 224	417 878

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	30 июня 2014 г. (неаудированные)
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании		
Выручка	911 013	718 504
Прибыль/(убыток)	8 134	(127)

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендованное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	24 820	8 016 931	2 711 318	33 092	970 703	11 756 864
Поступления	–	65 164	169 723	–	101 041	335 928
Выбытия	(304)	(88 632)	(48 576)	–	–	(137 512)
На 30 июня 2015 года	24 516	7 993 463	2 832 465	33 092	1 071 744	11 955 280
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2014 года	–	306 769	2 101 759	33 092	–	2 441 620
Амортизационные отчисления	–	80 279	152 046	–	–	249 357
Выбытия	–	–	(37 548)	–	–	(37 548)
На 30 июня 2015 года	–	387 048	2 216 257	33 092	–	2 636 397
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 года	24 820	7 710 162	609 559	–	970 703	9 315 224
На 30 июня 2015 года	24 516	7 606 414	616 208	–	1 071 744	9 318 883

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендованное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 944 943	2 653 803	31 474	752 838	11 407 878
Поступления	155	–	109 738	–	237 995	445 964
Перевод между категориями	–	20 130	–	–	(20 130)	–
Лизинг	–	–	212	(212)	–	–
Выбытия	–	(5 705)	(91 273)	–	–	(96 978)
На 31 декабря 2014 года	24 820	8 016 931	2 711 318	33 092	970 703	11 756 864
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 года	–	147 497	1 869 286	30 978	–	2 047 761
Амортизационные отчисления	–	159 272	308 312	2 114	–	469 968
Выбытия	–	–	(75 839)	–	–	(75 839)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2014 года	–	306 769	2 101 759	33 092	–	2 441 620
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 797 446	784 517	496	752 838	9 360 117
На 31 декабря 2014 года	24 820	7 710 162	609 559	–	970 703	9 315 224

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Стоимость приобретения	5 562 521	5 331 617
Накопленная амортизация и обесценение	(3 348 853)	(3 237 603)
Остаточная стоимость	2 213 668	2 094 014

Группа полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2014 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа не производила переоценку зданий.

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)
Текущий налог	99 226	148 499
Отложенный налог	(145 866)	(176 865)
Налог на прибыль	(46 640)	(28 366)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(18 260)	(9 966)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(18 260)	(9 966)

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в первом полугодии 2015 года и 2014 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в первом полугодии 2015 года и 2014 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Предоплаты	734 938	1 279 738
Активы, полученные по соглашениям об отступном	270 699	579 036
Предоплата по операционным налогам	154 172	159 936
Нематериальные активы	115 478	93 836
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	744 723	57 504
	2 020 010	2 170 050
За вычетом резервов на обесценение	(296 582)	(290 008)
Прочие активы	1 723 428	1 880 042

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 115 478 тыс. руб. (в 2014 году – 93 836 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	669 278	510 462
Доходы будущих периодов	489 501	584 709
Задолженность по операционным налогам	89 664	41 400
Финансовые гарантии	26 188	31 055
Обязательства по договорам финансовой аренды	10 361	13 213
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	–	118 010
Прочее	29 208	15 546
Прочие обязательства	1 314 200	1 314 395

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2015 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставку 11,75 % на срок до сентября 2015 года. Средства были привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 10 560 972 тыс. рублей.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Текущие счета	310 548	647 929
Срочные депозиты и кредиты	2 122 211	2 108 909
Средства кредитных организаций	2 432 759	2 756 838

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

Часть срочных депозитов на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 30 июня 2015 года остаток задолженности по расчетам с иностранным банком по операциям торгового финансирования составил 703 089 тыс. руб. (в 2014 году – 782 344 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 30 июня 2015 года кредиты в сумме 996 999 тыс. руб. (в 2014 году – 1 326 565 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 7,50% - 9,75% годовых (в 2014 году – 7,5%-9,75% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года (в 2014 году – с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	38 340 192	39 373 388
Срочные депозиты	138 849 659	126 330 688
Субординированные депозиты	2 203 370	2 203 370
Средства клиентов	179 393 221	167 907 446
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1 583 098	620 164

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Группой стороны, в размере 2 203 370 тыс. руб. Депозиты от связанной стороны привлечены в июне 2010 года и апреле 2012 года под 8,5% годовых и 10% годовых, соответственно. Данные депозиты привлечены на срок 5 лет, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров.

На 30 июня 2015 года средства клиентов в размере 8 460 641 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2014 году – 9 151 761 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 121 852 583 тыс. руб. (в 2014 году – 105 316 487 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Физические лица	135 832 895	118 747 569
Частные компании	40 585 974	42 628 686
Государственные и бюджетные организации	2 974 352	6 531 195
Средства клиентов	179 393 221	167 907 446

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Физические лица	135 832 895	118 747 569
Промышленное производство	9 996 816	9 161 452
Недвижимость и строительство	7 809 188	11 321 782
Сфера услуг	6 947 966	7 942 922
Торговля	6 669 472	6 809 175
Научные исследования	3 263 822	3 330 481
Страхование и финансы	2 044 258	2 432 922
Транспорт и связь	2 747 709	2 454 785
Образование и культура	1 204 506	1 116 340
Сельское хозяйство	768 930	2 489 789
Органы местной власти и общественные организации	580 844	608 089
Медицина и фармацевтика	465 246	498 222
Жилищно-коммунальное хозяйство	183 384	312 767
Издательский бизнес	220 630	357 107
Военные организации	33 027	24 695
Прочее	624 528	299 354
Средства клиентов	179 393 221	167 907 446

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)	31 декабря 2014 г.
Облигационный займ	3 035 670	-
Векселя	222 778	163 277
Депозитные сертификаты	13 966	16 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 272 414	179 798

На 30 июня 2015 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 76 571 тыс. руб. (в 2014 году – 90 688 тыс. руб.) со сроками погашения до востребования и до мая 2018 г. (в 2014 году – до востребования и до февраля 2016 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 30 июня 2015 года, начисляются проценты по ставкам от 4% до 20% годовых (в 2014 году – от 3% до 20,25%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

Облигационный займ в размере 3 000 000 тыс.руб. размещен в виде документарных процентных неконвертируемых облигаций. Номинальная стоимость одной бумаги – 1000 рублей. Срок обращения займа 5,5 лет. Купонный период по выпуску составит 6 месяцев. Ставка 1-го купона равна 15,50%. Размер ставок со 2-го по 11-ый купоны включительно устанавливается равной размеру процента (купона) по 1-му купонному периоду.

19. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Корректировка с учетом инфляции, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
На 31 декабря 2011 года	282 500	5 000	2 283 633	3 696 131
На 31 декабря 2012 года	332 500	5 000	2 283 633	3 946 131
На 31 декабря 2013 года	385 001	5 000	2 283 633	4 208 638
На 30 июня 2015 года	402 858	5 000	2 283 633	4 297 921

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 169 982 тыс. рублей.

Кроме того, на Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В декабре 2011 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 32 500 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 137 500 тыс. рублей.

В июне 2012 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 50 000 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 150 000 тыс. рублей.

В июне 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акция номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

В марте 2014 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 910 707 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение о том, что за 2012 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2012 года, Банк принял решение о том, что за 2011 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2014 года, Банк принял решение о том, что за 2013 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2015 года, Банк принял решение о том, что за 2014 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2015 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 13 668 573 тыс. руб. (в 2014 году – 12 968 600 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

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

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2015 года (на 31 декабря 2014 года – 361 640 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

20. Внебалансовые обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован 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 данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными 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 и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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.

(в тысячах российских рублей)

20. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Начиная с 1 января 2012 года, в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 3 миллиарда рублей в 2012 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 30 июня 2015 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

21. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого 30 июня 2015 г.
		Высокий рейтинг 30 июня 2015 г.	Стандартный рейтинг 30 июня 2015 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 30 июня 2015 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	60 119	–	–	–	60 119
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		48 096 345	80 453 490	8 383 839	16 027 142	152 690 817
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 301 605	–	–	3 132 406
Кредитование физических лиц		4 660 408	4 465 541	235 550	278 409	9 639 908
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		245 546	–	–	–	245 546
		54 622 558	86 265 623	9 421 222	10 888 892	161 198 295
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		6 072 384	–	–	–	6 072 445
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		18 920 061	–	–	–	18 920 061
		24 992 445	–	–	–	24 992 445
Итого		78 054 863	83 476 902	8 619 389	16 305 551	186 456 706

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг 2014 г.	Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2014 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	63 496	–	–	–	63 496
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		59 391 285	73 662 450	7 734 223	14 342 457	155 130 415
Кредитование физических лиц		4 999 889	4 453 868	210 518	223 026	9 887 301
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 232 808	–	–	3 232 808
Местные органы власти		17 036	1 202	–	–	18 238
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		188 287	–	–	–	188 287
		64 596 497	81 350 328	7 944 741	14 565 483	168 457 049
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
- имеющиеся в наличии для продажи		4 908 814	–	–	–	4 908 814
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		19 096 347	–	–	–	19 096 347
		24 005 161	–	–	–	24 005 161
Итого		88 665 154	81 350 328	7 944 741	14 565 483	192 525 706

* За исключением средств в ЦБ РФ

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2014 г. и 30 июня 2015 года эти нормативы составляли:

	30 июня 2015 г. (Неаудированная отчетность)	30 июня 2014 г. (Неаудированная отчетность)
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	203,4%	34,9 %
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	156,9%	56,7 %
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	46,5%	71,4 %

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гээп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	30 июня 2015 г.		30 июня 2014 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 331 263)	(2 648 126)	(1 416 221)	(2 136 268)
Средства физических лиц «до востребования»	(579 677)	(943 964)	(749 605)	(625 104)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике ЦБ РФ Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VaR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по управлению рисками, лимитами и процентными ставками и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетном периоде в составе торгового портфеля Группы не было существенных позиций по долевым ценным бумагам.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелю на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

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

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2014 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

На ежедневной основе рассчитываются величина VAR на временных диапазонах в 1 день.

<i>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</i>	<i>30 июня 2015 г.</i>	<i>30 июня 2014 г.</i>
1 день	116 287	416 674

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию за 30 июня 2015 года составила 1 509 235 тыс. руб. (за 30 июня 2014 года - 7 995 459 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Операционный риск

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015:

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	25 131	—	—	25 131
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 860 692	—	162 706	4 023 398
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 211 691	—	—	2 211 691
Основные средства – здания	—	—	7 534 535	7 534 535
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	21 126 754	21 126 754
Средства в кредитных организациях	—	—	3 528 417	3 528 417
Кредиты клиентам	—	—	157 903 540	157 903 540
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	11 852 316	—	—	11 852 316
Итого финансовых и нефинансовых активов	17 949 830	—	190 255 952	208 205 782
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	7 010 007	7 010 007
Средства кредитных организаций	—	—	2 432 759	2 432 759
Средства клиентов	—	—	179 393 221	179 393 221
Обязательства по договорам репо	—	—	12 106 725	12 106 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	3 272 414	3 272 414
Итого финансовых обязательств	—	—	204 215 126	204 215 126

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	18 245	—	—	18 245
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	849 909	—	149 421	999 330
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 058 905	—	—	4 058 905
Основные средства — здания	—	—	7 710 162	7 710 162
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	18 944 131	18 944 131
Средства в кредитных организациях	—	—	3 777 204	3 777 204
Кредиты клиентам	—	—	160 469 672	160 469 672
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	18 696 040	—	—	18 696 040
Итого финансовых и нефинансовых активов	23 623 099	—	191 050 590	214 673 689
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	13 208 327	13 208 327
Средства кредитных организаций	—	—	2 756 838	2 756 838
Средства клиентов	—	—	169 464 845	169 464 845
Обязательства по договорам репо	—	—	19 400 137	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	179 798	179 798
Итого финансовых обязательств	—	—	205 009 945	205 009 945

(в тысячах российских рублей)

23. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Итого 30 июня 2015 г.
	Облигации федерального займа (ОФЗ) 30 июня 2015 г.	Облигации федерального займа (ОФЗ) 30 июня 2015 г.	Корпоративные облигации 30 июня 2015 г.	Муниципальные облигации 30 июня 2015 г.	
Активы, заложенные по договору «репо»	2 211 691	8 222 846	3 629 472	-	14 064 009
Итого	2 211 691	8 222 846	3 629 472	-	14 064 009
Связанное обязательство	1 778 772	7 336 605	2 991 348	-	12 106 725
Итого	1 778 772	7 336 605	2 991 348	-	12 106 725

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Итого 2014 г.
	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2014 г.	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2014 г.	Корпоративные облигации 2014 г.	Муниципальные облигации 2014 г.	
Активы, заложенные по договору «репо»	4 058 905	11 866 588	5 094 157	846 865	21 866 515
Итого	4 058 905	11 866 588	5 094 157	846 865	21 866 515
Связанное обязательство	4 059 810	10 683 560	3 912 688	744 079	19 400 137
Итого	4 059 810	10 683 560	3 912 688	744 079	19 400 137

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

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 30 июня 2015 года составила 14 064 009 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 21 866 515 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 12 106 725 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 19 400 137 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период представлены ниже:

	30 июня 2015 г. (неаудированные)			31 декабря 2014 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода, брутто	8 049 497	99 797	180 212	12 487 749	750 737	189 524
За вычетом резерва на обесценение на конец отчетного периода	(52 854)	(48 379)	(2 631)	(110 133)	(54 950)	(2 873)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода, нетто	7 996 643	51 418	177 581	12 377 616	695 787	187 651
Процентные доходы, полученные по кредитам	581 529	48 407	13 900	993 914	97 397	25 271
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	57 279	6 571	242	1 490	(661)	569
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода, брутто	–	9 161	–	–	9 161	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, брутто	–	9 161	–	–	9 161	–
За вычетом резерва на обесценение на конец отчетного периода	–	(3 832)	–	–	(3 832)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, нетто	–	5 329	–	–	5 329	–
Прочие активы	687 387	58 302	–	696 732	39 263	–
Депозиты на конец отчетного периода	2 605 815	198 234	787 481	2 365 538	287 158	688 468
Остатки на текущих счетах на конец отчетного периода	2 650	55 070	36 936	2 860	70 579	39 012
Внебалансовые финансовые обязательства	–	2 995	4 164	33 696	953 346	32 428

	30 июня 2015 г. (неаудированные)			30 июня 2014 г. (неаудированные)		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, полученные по кредитам	581 529	48 407	13 900	472 932	49 393	13 013
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	106 129	11 992	49 190	107 389	9 339	27 154
Комиссионные доходы	25 281	17 667	787	27 651	17 580	513
Прочие доходы	31	14 601	240	18	9 869	155
Расходы по аренде	112	–	933	91	36	158
Прочие операционные расходы	–	83 084	–	–	102 084	5

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 6 месяцев 2015 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 54 020 тыс. руб. (за 6 месяцев 2014 года – 63 759 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 29 002 тыс. руб. (за 6 месяцев 2014 года – 36 061 тыс. руб.)

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент – Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров Банка.

25. События после отчетной даты

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.