

Консолидированная финансовая отчетность
Открытого акционерного общества
«Открытие Холдинг»
за 2014 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные оценки и суждения	33
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Драгоценные металлы	34
7. Средства в кредитных организациях	35
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
9. Кредиты и займы выданные	40
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45
11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47
12. Инвестиционная недвижимость	48
13. Основные средства	49
14. Нематериальные активы	50
15. Налогообложение	51
16. Прочие расходы от обесценения	54
17. Прочие активы	54
18. Средства кредитных организаций	55
19. Средства клиентов и привлеченные займы	57
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
21. Прочие обязательства	60
22. Субординированные займы	61
23. Капитал	61
24. Договорные и условные обязательства	62
25. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами	64
26. Чистые комиссионные доходы	65
27. Прочие доходы	65
28. Расходы на содержание персонала и административные расходы	65
29. Управление рисками	66
30. Справедливая стоимость активов и обязательств	80
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	88
32. Взаимозачет финансовых инструментов	90
33. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	92
34. Основные дочерние и ассоциированные компании	95
35. Объединение бизнеса и выбытие компаний	98
36. Сегментный анализ	100
37. Операции со связанными сторонами	103
38. Управление капиталом	105
39. События после отчетной даты	105

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг» (далее по тексту – «Компания») и его дочерних компаний (далее по тексту совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 декабря 2010 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1107746979196.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	650 669	218 037
Драгоценные металлы	6	2 312	5 795
Средства в кредитных организациях	7	56 974	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	204 110	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	8	120 082	107 328
Кредиты и займы выданные	9	1 485 765	972 648
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	9	5 943	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	77 681	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	10	40 265	1 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	36 492	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	11	24 736	—
Инвестиционная недвижимость	12	4 918	5 764
Основные средства	13	20 481	20 773
Нематериальные активы	14	17 596	19 068
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	1 154	794
Прочие активы	17	63 189	32 547
Итого активы		2 812 367	1 623 911
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	1 063 682	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	19	1 122 760	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	256 345	198 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	6 794	7 103
Прочие обязательства	21	121 683	51 863
Субординированные займы	22	83 300	53 383
Итого обязательства		2 654 564	1 546 466
Капитал			
Уставный капитал	23	1 541	1 235
Эмиссионный доход		60 753	45 365
Собственные выкупленные акции		—	(1 524)
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		83	1 191
Нереализованные доходы по основным средствам		1 791	1 330
Накопленная прибыль		16 288	10 741
Фонд накопленных курсовых разниц		9 962	1 117
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		90 418	59 455
Неконтрольные доли участия		67 385	17 990
Итого капитал		157 803	77 445
Итого капитал и обязательства		2 812 367	1 623 911

Аганбегян Рубен Абелович

Генеральный директор

Целминьш Светлана Юрисовна

Финансовый директор

29 апреля 2015 г.

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, завершившийся 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Кредиты и займы выданные		148 774	85 559
Средства в кредитных организациях		5 339	1 643
Инвестиционные ценные бумаги		7 766	3 539
		161 879	90 741
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 727	6 304
		173 606	97 045
Процентные расходы			
Займы привлеченные		(18 986)	(12 619)
Средства клиентов		(50 175)	(27 916)
Средства кредитных организаций		(22 897)	(6 872)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(20 734)	(11 121)
Прочее		(191)	(648)
		(112 983)	(59 176)
Чистый процентный доход		60 623	37 869
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	7, 9	(28 570)	(19 878)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		32 053	17 991
Чистые комиссионные доходы	26	13 436	9 549
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	25	598	5 850
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	25	7 370	2 553
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	25	(2 267)	98
Чистые доходы/(расходы) по операциям с прочими производными инструментами	25	2 043	(41)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 060)	3 678
Прибыль от выбытия дочерних компаний		183	81
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний		2	(7)
Превышение доли Группы в чистых активах приобретенных компаний над стоимостью приобретения		—	338
Прочие доходы	27	6 543	5 650
Непроцентные доходы		26 848	27 749
Расходы на содержание персонала и административные расходы	28	(42 649)	(27 575)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 14	(6 652)	(3 947)
Прочие расходы от обесценения	16	(1 565)	(593)
Непроцентные расходы		(50 866)	(32 115)
Изменение доли меньшинства в паевых инвестиционных фондах		(10)	(12)
Прибыль до налогообложения		8 025	13 613
Расходы по налогу на прибыль	15	(1 167)	(3 661)
Чистая прибыль		6 858	9 952
Чистая прибыль/(убыток), приходящиеся на			
- акционеров Группы		7 333	7 874
- неконтрольные доли участия		(475)	2 078

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, завершившийся 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Прибыль за отчетный период		6 858	9 952
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>			
		(2 449)	1 697
<i>Реализованные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>			
		(1 060)	(3 678)
<i>Переоценка валютных статей</i>			
		8 785	1 125
<i>Влияние налога на прибыль</i>			
	15	1 056	493
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		6 332	(363)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Переоценка основных средств</i>			
		701	1 299
<i>Влияние налога на прибыль</i>			
	15	(143)	(260)
<i>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
		558	1 039
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		6 890	676
Итого совокупный доход за отчетный период		13 748	10 628
Приходящийся на:			
- акционеров Группы		15 476	8 771
- неконтрольные доли участия		(1 728)	1 857

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, завершившийся 31 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Группы								Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Нереализованный доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Накопленная прибыль	Фонд накопленных курсовых разниц	Неконтроль-ные доли участия	
На 31 декабря 2012 г.	617	15 985	(1 524)	2 395	491	4 127	(16)	22 075	27 881
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	7 874	-	7 874	9 952
Прочий совокупный доход/(расход)	-	-	-	(1 204)	968	-	1 133	897	676
Итого совокупный доход	-	-	-	(1 204)	968	7 874	1 133	8 771	10 628
Амортизация фонда переоценки недвижимости	-	-	-	-	(129)	129	-	-	-
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	21 412	21 412
Переклассификация совокупного дохода, приходящегося на неконтрольные доли участия, являющиеся обязательствами по опциону пут	-	-	-	-	-	-	-	(537)	(537)
Изменение стоимости обязательства перед неконтрольными долями участия по опциону пут	-	-	-	-	-	(413)	-	(413)	(413)
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	(2 216)	-	(5 699)	(7 915)
Дополнительный выпуск акций (Примечание 23)	617	29 380	-	-	-	-	-	-	29 997
Эффект увеличения/(уменьшения) доли Группы в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	(4 866)	-	(4 866)	26 973
Обязательная оферта миноритарным акционерам дочернего банка (Примечание 21)	-	-	-	-	-	6 106	-	6 106	(31 824)
На 31 декабря 2013 г.	1 235	45 365	(1 524)	1 191	1 330	10 741	1 117	59 455	77 445
Прибыль/(убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	7 333	-	7 333	(475)
Прочий совокупный доход/(расход)	-	-	-	(881)	179	-	8 845	8 143	(1 253)
Итого совокупный доход	-	-	-	(881)	179	7 333	8 845	15 476	(1 728)
Амортизация фонда переоценки земли и зданий	-	-	-	-	(79)	79	-	-	-
Дополнительный выпуск акций (Примечание 23)	306	15 697	-	-	-	-	-	16 003	-
Продажа собственных акций	-	(309)	1 524	-	-	-	-	1 215	-
Приобретение дочерней компании (Примечание 35)	-	-	-	-	-	-	-	1 539	-
Эффект увеличения/(уменьшения) доли Группы в дочерних компаниях	-	-	-	(227)	361	4 741	-	4 875	17 309
Прекращение обязательной оферты миноритарным акционерам дочернего банка (Примечание 21)	-	-	-	-	-	(6 106)	-	(6 106)	32 275
Дивиденды (Примечание 23)	-	-	-	-	-	(500)	-	(500)	-
На 31 декабря 2014 г.	1 541	60 753	-	83	1 791	16 288	9 962	90 418	67 385
									157 803

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, завершившийся 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		160 788	85 671
Проценты выплаченные		(111 298)	(56 380)
Комиссии полученные		19 817	14 308
Комиссии выплаченные		(6 530)	(3 780)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		23 592	4 370
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 290	1 662
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(2 229)	544
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		1 371	(41)
Прочие доходы полученные		5 732	4 692
Расходы на персонал, выплаченные		(26 652)	(13 887)
Прочие операционные расходы выплаченные		(15 428)	(12 588)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		51 453	24 571
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		5 506	1 935
Средства в кредитных организациях		(32 646)	37 628
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(77 136)	(127 102)
Кредиты и займы		(521 965)	(165 191)
Прочие активы		12 236	(9 820)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		815 967	93 663
Средства клиентов и привлеченные займы		205 454	196 350
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(19 406)	19 625
Прочие обязательства		(4 948)	(2 966)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		434 515	68 693
Уплаченный налог на прибыль		(4 306)	(3 326)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		430 209	65 367
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(112 911)	(100 746)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		65 920	63 022
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(16 987)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		17 058	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		(1 100)	69 814
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		1 213	876
Поступления от продажи долей ассоциированных компаний		-	330
Предоплата по приобретению акций	17	(16 356)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 318)	(2 488)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1 028	326
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(1 024)	(1 276)
Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости		926	1 161
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(64 551)	31 019
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	23	16 003	29 997
Субординированные займы погашенные		(1 900)	(6 294)
Поступления от выпуска облигаций и кредитных нот		94 552	39 918
Выкуп облигаций и кредитных нот Группы		(40 763)	(22 480)
Привлечение прочих заемных средств		9	402
Поступления от дополнительного выпуска акций дочерней компании		21 354	19 075
Приобретение неконтрольных долей участия	21	(4 234)	(7 915)
Поступления от продажи долей в дочерних компаниях		440	301
Погашение долей в ПИФах, контролируемых Группой		(131)	(339)
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	23	(500)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		84 830	52 665
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(17 856)	310
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		432 632	149 361
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	218 037	68 676
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	650 669	218 037

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО «Открытие Холдинг» (далее по тексту – «Компания») и ее дочерних компаний (далее по тексту – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.

ОАО «Открытие Холдинг» является головной компанией Группы. Она была учреждена 17 марта 2004 г. в форме общества с ограниченной ответственностью под названием «Инвестиционная группа Открытие» в соответствии с законодательством Российской Федерации. В феврале 2007 г. ООО «Инвестиционная группа Открытие» было переименовано в ООО «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ».

В декабре 2010 г. Компания была реорганизована в открытое акционерное общество.

В мае 2014 г. ОАО «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ» была переименована в Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг».

Юридический адрес Компании: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр.4.

Головной офис Компании расположен по адресу: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4.

Перечень основных дочерних и ассоциированных компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 34.

Деятельность Группы преимущественно заключается в осуществлении операций коммерческого и инвестиционного банкинга, оказании брокерских услуг и услуг по управлению активами. В результате осуществленной в сентябре 2010 г. реорганизации путем присоединения ОАО «Банк «Петровский» и ОАО Инвестбанк «ОТКРЫТИЕ» к ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (до реорганизации – ЗАО КБ «ОТКРЫТИЕ»), деятельность по осуществлению операций коммерческого банкинга и большей части операций инвестиционного банкинга Группы была сосредоточена в одном юридическом лице, ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», являющемся дочерней организацией Компании.

В июне 2013 г. Группа приобрела контроль над группой компаний «НОМОС-БАНК» (ОАО), включая дочерние банки «НОМОС-БАНК» (ОАО): ОАО «Ханты-Мансийский Банк» и ОАО «Новосибирский муниципальный банк». В июне 2014 г. «НОМОС-БАНК» (ОАО) сменил наименование на ОАО Банк «Финансовая корпорация Открытие», в ноябре 2014 г. Банк был преобразован в публичное акционерное общество. Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие», сокращенное наименование – ПАО Банк «ФК Открытие».

В ноябре 2014 г. ОАО «Ханты-Мансийский Банк» реорганизован в форме присоединения к нему ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Новосибирский муниципальный банк». Банк является правопреемником ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ОАО «Новосибирский муниципальный банк» по всем их обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие», а также определено сокращенное фирменное наименование: ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1971.

В соответствии со стратегией развития Группы, ПАО Банк «ФК Открытие» специализируется на обслуживании корпоративных клиентов, ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» специализируется на обслуживании розничных клиентов и предприятий малого и среднего бизнеса.

Операции коммерческого банкинга Группы включают выдачу кредитов, привлечение депозитов в российских рублях и свободно конвертируемых валютах, осуществление расчетно-кассовых и валютнообменных операций. Услуги инвестиционного банкинга включают операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, услуги на рынках акционерного и долгового капитала, услуги по слияниям и поглощениям, операции на денежных рынках, включая рынок межбанковского кредитования и валютный рынок. Деятельность Группы по оказанию брокерских услуг и осуществлению торговых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами осуществляются преимущественно через ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» и в Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд, являющиеся 100%-ными дочерними организациями Компании. Услуги по управлению активами оказываются преимущественно через ООО «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» (100%-ная дочерняя организация Компании) и включают в себя управление коллективными инвестициями, доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами в интересах физических и юридических лиц. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международных рынках.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

ПАО Банк «ФК Открытие» имеет генеральную лицензию на ведение банковской деятельности номер 2209, выданную Центральным банком Российской Федерации, лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, генеральную лицензию Министерства экономического развития и торговли РФ на экспорт золота и серебра, лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, включая брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. ПАО Банк «ФК Открытие» является членом системы обязательного страхования вкладов Российской Федерации.

ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» имеет лицензии ФСФР на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. ООО «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» имеет лицензии ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд (Великобритания) и Открытие Кэпитал Сайпрус Лтд (Кипр) имеют соответствующие лицензии местных регуляторов.

Группа располагает широкой сетью на территории России: около 700 офисов в значимых с экономической точки зрения регионах России. Группа также представлена на международных рынках: офисы находятся в Лондоне, Нью-Йорке и Лимассоле.

Бенефициарами Группы являются:

Бенефициар	31 декабря 2014 г. %	31 декабря 2013 г. %
Беляев Вадим Станиславович	29,35	24,92
Федун Леонид Арнольдович, Алекперов Вагит Юсуфович	19,90	–
Аганбегян Рубен Абелович	7,96	9,94
НПФ Лукойл Гарант	7,06	8,81
Мамут Александр Леонидович	6,67	8,33
Гордеев Сергей Эдуардович	6,38	7,96
Несис Александр Натанович	3,11	9,16
Малис Олег Адольфович	–	6,65
Прочие	19,57	24,23
Итого	100,00	100,00

В состав прочих входят бенефициары с долями не более 5,00%.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации и составлять отчетность в местной валюте. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, земля и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года 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 Компания 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.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

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.

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО «Открытие Холдинг» и всех ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 г.

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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 консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса

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

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

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

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

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

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

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

Если владелец неконтрольной доли участия имеет опцион пут на неконтрольную долю участия, Группа рассматривает, предоставляют ли условия опциона пут Группе текущую долю участия в акциях, являющихся предметом опциона пут. В случаях, когда условия опционов пут не предоставляют Группе текущую долю участия в акциях, являющихся предметом опциона пут, такие неконтрольные доли участия признаются частично следующим образом:

- ▶ часть совокупного дохода или убытка продолжает распределяться в пользу неконтрольной доли участия;
- ▶ неконтрольная доля участия переклассифицируется в качестве финансового обязательства по опциону пут на каждую отчетную дату, как если бы приобретение произошло на эту дату, и оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ изменения в переклассифицированной сумме признаются в составе капитала.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

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

Финансовые активы

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

«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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Прочие финансовые активы, включенные в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие переклассификации из нее. Финансовые активы классифицируются к данной категории, только если (а) такая классификация устраняет или существенно снижает учетные несоответствия, которые в противном случае возникли бы при оценке или признании активов или обязательств или отражения доходов и расходов по ним с использованием различных принципов; (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или их совокупностью оценивается на основе справедливой стоимости; (в) финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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), средства в расчетных палатах бирж, денежные средства на брокерских счетах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, 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 производными инструментами с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой или с прочими производными инструментами, в зависимости от вида финансового инструмента.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, 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 своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно Группой самостоятельно или независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он 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.

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

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

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

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в 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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Секьюритизация

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

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень передачи рисков и выгод другой компании по данным активам, а также степень контроля, осуществляемую Группой над данной компанией. Если Группа контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа передает секьюритизированные финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры финансовой гарантии

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран, в которых зарегистрированы дочерние компании.

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 ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Помимо этого в странах, в которых компании Группы осуществляют свою деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, учитываются по фактической стоимости 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, за исключением земли и зданий, оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

С 31 декабря 2011 г. Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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.

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-50
Мебель и оборудование	2-5
Прочие основные средства	5

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

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

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств, или в течение срока полезного использования, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше.

Гудвил

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя клиентскую базу по текущим счетам клиентов, программное обеспечение и лицензии.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Корпоративный бизнес, Малый и средний бизнес, Розничный бизнес, Операции на финансовых рынках.

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 надежно оценена. 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 случае снижения отраженной в консолидированной 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные 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.

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

Коммиссионные, 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. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в российских рублях. Российский рубль также является функциональной валютой материнской компании. Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой компании, оцениваются в этой функциональной валюте. Группа применяет прямой метод консолидации, и при выбытии зарубежного подразделения переклассифицирует в состав прибыли или убытка соответствующие доходы и расходы от пересчета валют, возникающие в результате применения этого метода консолидации.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются компаниями Группы в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в статью «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей».

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Активы и обязательства зарубежных компаний Группы пересчитываются в российские рубли по курсу, действующему на отчетную дату, а статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках таких подразделений пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовая разница, возникающая при таком пересчете, признается в составе прочего совокупного дохода. При выбытии зарубежной компании компонент прочего совокупного дохода, который относится к этой зарубежной компании, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Гудвил, возникающий при приобретении зарубежной компании, а также основанные на справедливой стоимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, возникающие при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной компании и пересчитываются по курсу на отчетную дату.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 г. опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 г., устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

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

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

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

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

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки и суждения

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Подробная информация представлена в Примечании 30.

Резерв под обесценение кредитов

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

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость гудвила составляла 2 978 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 1 507 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 17.

Обесценение нематериальных активов

Группа анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляла 17 596 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 19 068 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 14.

Справедливая стоимость земли и зданий

Группа учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Группа проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость земли и зданий проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам. Подробная информация представлена в Примечании 13.

(в миллионах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями, сроком до 90 дней	371 753	10 177
Срочные депозиты в кредитных организациях, сроком до 90 дней	51 564	55 616
Наличные средства	49 130	35 121
Средства на брокерских счетах	41 008	4 120
Средства в расчетных палатах бирж	39 809	13 571
Срочные депозиты в Банке России, сроком до 90 дней	37 001	26 754
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	36 496	46 720
Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России	23 847	25 958
Средства в доверительном управлении	61	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	650 669	218 037

Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России представляют собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций.

Средства в расчетных палатах бирж представляют собой остатки свободных денежных средств Группы на счетах бирж.

Средства на брокерских счетах представляют собой остатки денежных средств Группы на счетах у компаний-брокеров, которые были перечислены Группой в рамках договоров на брокерское обслуживание для заключения сделок с ценными бумагами и срочными контрактами.

Ниже приведена сумма выданных по договорам обратного «репо» средств и стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	359 637	484 499	2 670	3 268
Корпоративные еврооблигации	8 052	9 381	26	35
Корпоративные акции	3 374	3 768	5 786	6 670
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	431	453	1 695	1 791
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	259	307	–	–
Итого	371 753	498 408	10 177	11 764

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» с кредитными организациями, справедливой стоимостью 231 882 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 4 378 млн руб.), были переданы по сделкам прямого «репо» на сумму 183 528 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 3 997 млн руб.).

6. Драгоценные металлы

Драгоценные металлы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Золото в хранилище	1 878	4 860
Золото в пути	1	45
Серебро в хранилище	46	128
Серебро в пути	73	524
Другие драгоценные металлы в хранилище	243	122
Монеты из драгоценных металлов	71	116
Итого драгоценных металлов	2 312	5 795

(в миллионах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства с ограниченным правом использования на торговых площадках	22 502	3 156
Срочные депозиты в кредитных организациях, сроком более 90 дней	18 945	12 432
Обязательные резервы в Банке России	10 541	8 869
Текущие средства в кредитных организациях с ограничением в использовании	4 741	1 676
Прочие средства	255	114
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	56 984	26 247
За вычетом резерва под обесценение	(10)	(1)
Итого средств в кредитных организациях	56 974	26 246

Срочные депозиты, сроком более 90 дней, представляют собой срочное размещение денежных средств Группы в банках-резидентах и банках-нерезидентах.

Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Средства с ограниченным правом использования на торговых площадках представляют собой остатки денежных средств, размещенных Группой в качестве гарантийного обеспечения открытых позиций Группы и ее клиентов на конец отчетного периода в секции срочного рынка РТС (ФОРТС), в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и в иностранных торговых площадках, а также взносы в страховой фонд срочного рынка РТС (ФОРТС).

Ниже приведены изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	2014 год	2013 год
На начало периода	1	11
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	9	(10)
На конец периода	10	1

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые торговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 889	4 317
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 533	6 815
Облигации иностранных государств	1 411	764
Еврооблигации Российской Федерации	162	237
Долговые торговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	40 018	43 566
Корпоративные облигации	12 932	37 133
Итого долговых торговых ценных бумаг	62 945	92 832
Долевые торговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	12 074	61 386
Итого долевых торговых ценных бумаг	12 074	61 386
Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	128 200	3 141
Корпоративные акции	891	246
Итого прочих финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 091	3 387
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 110	157 605
В том числе блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	790	19 870

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые торговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	8 167	3 859
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	581	25 529
Еврооблигации Российской Федерации	21	1 110
Долговые торговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации	63 879	59 560
Корпоративные еврооблигации	47 359	168
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	120 007	90 226
Долевые торговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	75	17 102
Итого долевых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	75	17 102
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо»	120 082	107 328

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными и муниципальными органами власти РФ.

(в миллионах российских рублей)

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

Облигации иностранных государств представлены казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США.

Еврооблигации Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами крупных российских и иностранных компаний финансового, металлургического, нефтегазового и энергетического секторов экономики.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими и международными компаниями финансового, телекоммуникационного, металлургического, нефтегазового, транспортного и других секторов экономики.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. под залог финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 104 314 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 62 035 млн руб.), с юридическими лицами, которые отражены по статье «Средства клиентов и привлеченные займы» на общую сумму 962 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 18 079 млн руб.) (Примечания 18 и 19).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 790 млн руб. были заблокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России (на 31 декабря 2013 г.: 19 870 млн руб.). На 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Инвести- ционный рейтинг</i>	<i>Спекуля- тивный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	9 700	–	9 700
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 470	–	–	7 470
Облигации иностранных государств	1 411	–	–	1 411
Еврооблигации Российской Федерации	183	–	–	183
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	40 241	46 975	161	87 377
Корпоративные облигации	16 037	59 317	1 457	76 811
Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 342	115 992	1 618	182 952

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Инвести- ционный рейтинг</i>	<i>Спекуля- тивный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	29 846	–	–	29 846
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	4	10 670	–	10 674
Еврооблигации Российской Федерации	1 347	–	–	1 347
Облигации иностранных государств	764	–	–	764
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные облигации	45 777	48 287	2 629	96 693
Корпоративные еврооблигации	24 842	18 892	–	43 734
Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 580	77 849	2 629	183 058

(в миллионах российских рублей)

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

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

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

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категории «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты и займы выданные», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были классифицированы как предназначенные для торговли при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

Кроме того, в течение 2014 г. Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категорию «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и в «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в связи с возникновением редкого случая. Под редким случаем Группа подразумевает редкие обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что повторится в ближайшем будущем. Руководство Группы полагает, что комбинация нескольких событий в течение 2014 г., включая экономические санкции, введенные некоторыми странами против России, резкое падение цен на нефть, которая привела к падению и значительной волатильности курса рубля по отношению к другим валютам, существенному увеличению рублевых процентных ставок и недостатку ликвидности на российском рынке, соответствует определению редкого случая согласно МСФО 39 (подробнее в Примечании 24).

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

В таблице ниже представлено влияние переклассификаций:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Кредиты и займы выданные</i>	<i>Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Инвести- ционные ценные бумаги, удерживае- мые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	2 474	3 748	18 217	30 187
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	2 474	3 748	18 217	33 890
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	2 350	3 531	18 217	31 868
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., если бы активы не были переклассифицированы	(95)	(192)	–	(2 022)
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9,62%	8,12%	–	7,69%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	3 048	5 267	–	56 590

(в миллионах российских рублей)

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

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства.

31 декабря 2014 г.		
	Положительная справедливая стоимость активов	Отрицательная справедливая стоимость обязательств
Валютно-процентные свопы	70 847	33 542
Валютные свопы	38 597	39 671
Форвардные контракты	13 790	14 310
Опционы	4 287	5 262
Кредитные свопы	679	–
Встроенный дериватив	–	60
	128 200	92 845
31 декабря 2013 г.		
	Положительная справедливая стоимость активов	Отрицательная справедливая стоимость обязательств
Валютно-процентные свопы	1 511	1 009
Форвардные контракты	1 190	1 645
Опционы	420	681
Встроенный дериватив	17	–
Процентный своп	2	1
Фьючерсные контракты	1	–
	3 141	3 336

Встроенный дериватив представляет собой финансовый инструмент, связанный с вероятностью дефолта по кредитным нотам ряда других эмитентов.

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

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты и займы выданные

Кредиты и займы выданные включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Коммерческое кредитование	865 992	618 966
Договоры обратного «репо»	385 943	114 207
Потребительское кредитование	124 458	110 391
Ипотечное кредитование	68 677	54 314
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	44 061	49 317
Факторинг	13 950	14 337
Кредитные карты	9 246	7 428
Маржинальное кредитование	6 566	10 764
Автокредитование	6 006	8 716
Требования по аккредитивам	5 051	1 048
Чистые инвестиции в финансовую аренду	60	8 260
Итого кредитов и займов выданных до вычета резерва под обесценение	1 530 010	997 748
За вычетом резерва под обесценение	(44 245)	(25 100)
Итого кредитов и займов выданных	1 485 765	972 648

Коммерческое кредитование представляет собой кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, муниципальных и региональных органов власти в основном в виде стандартных кредитных линий, овердрафтов, вексельного кредитования.

Обратное «репо» представляет собой сделки покупки Группой ценных бумаг с обязательством обратной продажи. С экономической точки зрения обратное «репо» является аналогом кредитования под залог ценных бумаг.

Потребительское кредитование представляет собой кредитование физических лиц на текущие нужды.

Ипотечное кредитование представляет собой кредитование физических лиц на покупку или строительство жилой недвижимости под залог приобретаемой или другой имеющейся недвижимости.

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кредитование осуществляется на текущие цели (увеличение товарооборота, приобретение движимого и недвижимого имущества, вложения в ценные бумаги и прочее).

Факторинг – это комплекс финансовых услуг, оказываемых Группой клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности, позволяющий компаниям, работающим на условиях отсрочки платежа, получать денежные средства по уже заключенным контрактам до оплаты товаров и услуг покупателем.

Кредитные карты представляют собой нецелевое кредитование физических лиц в виде возобновляемой кредитной линии.

Маржинальное кредитование представляет собой кредитование юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей компаниями-брокерами для приобретения ценных бумаг под залог текущей стоимости приобретаемых ценных бумаг.

Автокредитование – это кредитование физических лиц на покупку автомобиля отечественного или иностранного производства.

Аккредитивы представляют собой суммы требований Группы к участникам расчетов по торговым сделкам (сделкам на выполнение работ/услуг), на основании документов, предусмотренных условиями аккредитива.

Чистые инвестиции в финансовую аренду – представляют собой валовые инвестиции Группы в аренду за вычетом полученного финансового дохода.

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты и займы выданные (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов и займов выданных**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов и займов по классам:

	Коммер- ческое кредито- вание	Потреб- ительское кредито- вание	Кредито- вание предприя- тий малого и среднего бизнеса	Автокре- дитование	Ипотечное кредито- вание	Маржи- нальное кредито- вание	Договоры обратного «репо»	Кредит- ные карты	Факторинг	Чистые инвес- тиции в финансо- вую аренду	Требова- ния по аккреди- тивам	Итого
2014 год												
На 31 декабря 2013 г.	15 185	6 051	1 638	560	369	–	–	805	257	226	9	25 100
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	12 664	11 584	2 377	368	289	41	–	1 015	157	(1)	67	28 561
Списание кредитов и займов за счет резерва	(3 351)	(746)	(665)	(43)	(9)	–	–	(74)	(62)	–	–	(4 950)
Выбытие из состава кредитов и займов	(3 117)	(3 561)	(89)	(10)	(13)	–	–	(405)	–	–	–	(7 195)
Выбытие дочерних компаний	(85)	–	–	–	–	–	–	–	(91)	(225)	–	(401)
Погашение ранее списанных кредитов и займов	553	88	200	3	167	–	–	7	–	–	–	1 018
Курсовая разница	2 044	21	–	1	44	–	–	2	–	–	–	2 112
На 31 декабря 2014 г.	23 893	13 437	3 461	879	847	41	–	1 350	261	–	76	44 245
Обесценение на индивидуальной основе	14 411	114	1 663	–	–	–	–	–	171	–	17	16 376
Обесценение на совокупной основе	9 482	13 323	1 798	879	847	41	–	1 350	90	–	59	27 869
Итого сумма кредитов и займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	91 472	655	3 835	–	–	–	–	–	443	–	115	96 520
2013 год												
На 31 декабря 2012 г.	4 920	2 552	318	582	159	–	–	492	–	–	–	9 023
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2013 г.	11 721	5 191	1 356	255	204	–	–	669	257	226	9	19 888
Списание кредитов и займов за счет резерва	(24)	(219)	(7)	–	–	–	–	(111)	–	–	–	(361)
Выбытие из состава кредитов и займов	(1 330)	(1 084)	(24)	(43)	(6)	–	–	(185)	–	–	–	(2 672)
Выбытие дочерних компаний	(477)	(426)	(5)	(243)	(34)	–	–	(66)	–	–	–	(1 251)
Погашение ранее списанных кредитов и займов	338	35	–	9	44	–	–	6	–	–	–	432
Курсовая разница	37	2	–	–	2	–	–	–	–	–	–	41
На 31 декабря 2013 г.	15 185	6 051	1 638	560	369	–	–	805	257	226	9	25 100
Обесценение на индивидуальной основе	8 774	2 986	857	464	116	–	–	521	57	114	1	13 890
Обесценение на совокупной основе	6 411	3 065	781	96	253	–	–	284	200	112	8	11 210
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	39 695	4 833	1 325	776	714	–	–	690	255	644	1	48 933

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты и займы выданные (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и займов выданных (продолжение)

Согласно требованиям Банка России списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

За отчетный период Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 38 854 млн руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 1 722 млн руб. за вычетом резерва за вознаграждение в размере 39 415 млн руб. и 149 млн руб. соответственно. Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в составе статьи «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в строке «Расходы от переуступки прав требования» консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 28).

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 перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При маржинальном кредитовании – приобретенные ценные бумаги;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 31 декабря 2014 г. кредиты клиентам на сумму 806 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 391 млн руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 313 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 284 млн руб.).

Группа 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 под убытки от обесценения.

Секьюритизация

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав ипотечных ссуд входили секьюритизированные ипотечные ссуды. Группа передала пул ипотечных кредитов структурированным компаниям, которые включены в данную консолидированную финансовую отчетность. Переданные активы представляют собой обеспечение по выпущенным облигациям. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2014 г. составила 21 662 млн руб. и 17 644 млн руб., соответственно (на 31 декабря 2013 г.: 13 532 млн руб. и 10 690 млн руб., соответственно), а справедливая стоимость – 18 976 млн руб. и 16 529 млн руб. соответственно (на 31 декабря 2013 г.: 13 844 млн руб. и 10 789 млн руб. соответственно).

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты и займы выданные (продолжение)**Договоры обратного «репо»**

Ниже приведена сумма выданных по договорам обратного «репо» кредитов и займов и стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	229 678	293 807	81 538	105 946
Корпоративные еврооблигации	90 096	92 882	17 289	24 204
Корпоративные облигации	33 262	49 510	10 307	11 876
Паи инвестиционных фондов	13 732	19 304	708	693
Еврооблигации Российской Федерации	11 886	14 014	414	900
Облигации иностранных государств	4 605	5 621	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 684	2 547	3 951	5 425
Итого	385 943	477 685	114 207	149 044

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты и займы по договорам обратного «репо» на сумму 42 564 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 29 635 млн руб.) были обеспечены облигациями, выпущенными Группой, справедливой стоимостью 38 631 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 26 667 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 192 074 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 91 618 млн руб.), были переданы по договорам прямого «репо» на сумму 129 786 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 70 630 млн руб.).

Концентрация кредитов и займов выданных

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим не связанным с ней группам заемщиков, составляла 442 007 млн руб. (28,89% от совокупного кредитного портфеля) (2013 год: 151 005 млн руб. (15,13% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 593 млн руб. (2013 год: 643 млн руб.).

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Юридические лица	1 320 153	815 114
Физические лица	209 857	182 634
Итого кредитов и займов выданных (до вычета резерва под обесценение)	1 530 010	997 748

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты и займы выданные (продолжение)**Концентрация кредитов и займов выданных (продолжение)**

Кредиты и займы преимущественно выдаются российским клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансы и лизинг	554 543	226 171
Физические лица	209 857	182 634
Девелопмент и гостиничный бизнес	131 445	59 174
Прочие услуги	110 744	90 819
Добыча полезных ископаемых	101 322	34 636
Производство	96 791	92 693
Строительство коммерческой недвижимости	73 304	84 459
Оптовая торговля	69 674	80 002
Строительство жилой недвижимости	53 362	37 215
Розничная торговля	32 246	34 169
Транспорт и связь	27 664	27 215
Энергетика	6 344	4 404
ВПК	4 648	2 752
Сельское хозяйство	3 523	3 337
Государственное управление	1 027	4 900
Информационные технологии	102	25
Инфраструктура	35	100
Прочее	53 379	33 043
Итого кредитов и займов выданных (до вычета резерва под обесценение)	1 530 010	997 748

Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные кредиты юридическим лицам на сумму 5 943 млн руб. были заложены по договорам «репо». В ходе оценки кредитного риска по данным финансовым активам не было выявлено признаков обесценения, соответственно резерв по ним не был создан. На 31 декабря 2013 г. кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо», отсутствовали.

Ниже представлена структура кредитов и займов выданных, заложенных по договорам «репо» по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Розничная торговля	3 447	–
Финансы и лизинг	888	–
Инфраструктура	409	–
Производство	169	–
Прочее	1 030	–
Итого кредитов и займов выданных, заложенных по договорам «репо»	5 943	–

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	16 429	8 263
Облигации иностранных государств	6 752	906
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 349	1
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	761	1 408
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	22 420	34 197
Корпоративные облигации	11 378	4 318
Корпоративные векселя	474	–
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	63 563	49 093
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	13 318	5 412
Паи инвестиционных фондов	800	823
Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 118	6 235
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	77 681	55 328
В том числе блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	3 245	2 609

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 635	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 632	–
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации	22 258	1 978
Корпоративные еврооблигации	8 740	–
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	40 265	1 978
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	40 265	1 978

Еврооблигации Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации иностранных государств на 31 декабря 2014 г. представлены казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США, и аргентинскими варрантами, на 31 декабря 2013 г. – аргентинскими варрантами.

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными и муниципальными органами власти РФ.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков и номинированы в российских рублях.

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции крупных российских и иностранных компаний и банков.

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 36 552 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 1 496 млн руб.) (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 3 245 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 2 609 млн руб.) были блокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Еврооблигации Российской Федерации	16 429	–	–	16 429
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 981	–	–	8 981
Облигации иностранных государств	5 733	1 019	–	6 752
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3 065	3 331	–	6 396
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	18 866	7 770	4 524	31 160
Корпоративные облигации	3 665	29 286	685	33 636
Векселя	–	–	474	474
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	56 739	41 406	5 683	103 828

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Еврооблигации Российской Федерации	8 263	–	–	8 263
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	1 408	–	1 408
Облигации иностранных государств	–	906	–	906
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1	–	–	1
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	23 406	9 541	1 250	34 197
Корпоративные облигации	1 145	3 034	2 117	6 296
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32 815	14 889	3 367	51 071

Кредитное качество в таблицах выше основывается на рейтинговой шкале, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 г. переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категории «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты и займы выданные», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Кроме того, Группа в течение 2014 г. переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения», так Группа намерена и имеет возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода фактической процентной ставки.

В таблице ниже представлено влияние переклассификаций:

	Средства в кредитных организациях	Кредиты и займы выданные	Инвестицион- ные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Справедливая стоимость на дату переклассификации	105	20 200	9 307
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	105	20 200	9 307
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	92	19 930	9 307
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., если бы активы не были переклассифицированы	(7)	(255)	(651)
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	5,97%	8,72%	9,51%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	83	27 980	11 032

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	148	–
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	36 344	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	36 492	–

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 987	–
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	17 275	–
Корпоративные облигации	5 474	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	24 736	–

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ номинированы в российских рублях.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке.

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков и номинированы в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 21 020 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: нет). Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам прямого «репо» с Банком России, 22 814 млн руб. (Примечание 18).

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	2 135	–	2 135
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	40 846	12 734	39	53 619
Корпоративные облигации	4 966	508	–	5 474
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для погашения	45 812	15 377	39	61 228

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

31 декабря 2012 г.		21
Приобретение дочерних компаний		4 799
Поступления		1 115
Выбытия		(1 168)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка		323
Реклассифицировано из других статей баланса		560
Курсовые разницы		114
31 декабря 2013 г.		5 764
Поступления		967
Выбытия		(926)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка		(367)
Реклассифицировано из других статей баланса		(15)
Курсовые разницы		895
Выбытие дочерних компаний (Примечание 35)		(1 400)
31 декабря 2014 г.		4 918
	2014 год	2013 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	314	278
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход	(129)	(185)
Доходы за период, включенные в состав прибыли или убытка	185	93

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком исходя из рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 30.

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

(в миллионах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2013 г.	570	16 847	3 166	1 371	21 954
Поступления	–	146	581	1 191	1 918
Реклассифицировано из других статей баланса	(1)	(291)	440	(553)	(405)
Выбытия	–	(305)	(291)	(809)	(1 405)
Влияние переоценки	(11)	39	–	–	28
Курсовые разницы	–	–	298	62	360
31 декабря 2014 г.	558	16 436	4 194	1 262	22 450
Накопленная амортизация					
31 декабря 2013 г.	–	–	1 027	154	1 181
Начисленная амортизация	–	666	774	201	1 641
Выбытия	–	(22)	(204)	(152)	(378)
Влияние переоценки	–	(644)	–	–	(644)
Курсовые разницы	–	–	125	44	169
31 декабря 2014 г.	–	–	1 722	247	1 969
Остаточная стоимость					
31 декабря 2013 г.	570	16 847	2 139	1 217	20 773
31 декабря 2014 г.	558	16 436	2 472	1 015	20 481
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2012 г.	93	7 636	1 619	194	9 542
Поступления	–	477	467	624	1 568
Приобретения в результате объединения бизнеса	481	8 375	1 193	770	10 819
Выбытия	(2)	(421)	(136)	(225)	(784)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(2)	780	–	–	778
Курсовые разницы	–	–	23	8	31
31 декабря 2013 г.	570	16 847	3 166	1 371	21 954
Накопленная амортизация					
31 декабря 2012 г.	–	–	593	71	664
Начисленная амортизация	–	607	475	115	1 197
Выбытия	–	(79)	(47)	(36)	(162)
Влияние переоценки	–	(528)	–	–	(528)
Курсовые разницы	–	–	6	4	10
31 декабря 2013 г.	–	–	1 027	154	1 181
Остаточная стоимость					
31 декабря 2012 г.	93	7 636	1 026	123	8 878
31 декабря 2013 г.	570	16 847	2 139	1 217	20 773

Группа воспользовалась услугами оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2014 г. В 2014 году Группа признала положительную переоценку в прочем совокупном доходе в размере 701 млн руб. (за 2013 год: 1 299 млн руб.) и уменьшение стоимости в результате переоценки в размере 30 млн руб. (за 2013 год: восстановление в размере 7 млн руб.) в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость недвижимости и транспортных средств, являющихся объектами финансовой аренды, составляет 240 млн руб. соответственно (на 31 декабря 2013 г.: 223 млн руб.). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

В 2014 году Группа не приобретала основные средства в результате объединения бизнеса (Примечание 35). (2013 г.: 10 819 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

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

	Здания и сооружения	Земля
31 декабря 2014 г.		
Первоначальная стоимость	14 549	481
Накопленная амортизация	(1 644)	–
	12 905	481
31 декабря 2013 г.		
Первоначальная стоимость	14 924	483
Накопленная амортизация	(1 365)	–
	13 559	483

14. Нематериальные активы

	Лицензии	Клиентские НМА	Товарные знаки	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2013 г.	823	20 716	350	1 500	23 389
Поступление	62	–	14	339	415
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 35)	–	2 380	448	351	3 179
Выбытие	(20)	–	–	(149)	(169)
31 декабря 2014 г.	865	23 096	812	2 041	26 814
Накопленная амортизация					
31 декабря 2013 г.	120	3 869	1	331	4 321
Начисленная амортизация	142	4 135	16	718	5 011
Выбытия	(21)	–	–	(93)	(114)
31 декабря 2014 г.	241	8 004	17	956	9 218
Остаточная стоимость					
31 декабря 2013 г.	703	16 847	349	1 169	19 068
31 декабря 2014 г.	624	15 092	795	1 085	17 596
	Лицензии	Клиентские НМА	Товарные знаки	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2012 г.	329	2 830	–	431	3 590
Поступление	185	–	1	824	1 010
Приобретения в результате объединения бизнеса	341	17 886	350	490	19 067
Выбытие	(32)	–	(1)	(250)	(283)
Курсовые разницы	–	–	–	5	5
31 декабря 2013 г.	823	20 716	350	1 500	23 389
Накопленная амортизация					
31 декабря 2012 г.	62	1 463	–	206	1 731
Начисленная амортизация	89	2 406	1	254	2 750
Выбытия	(31)	–	–	(130)	(161)
Курсовые разницы	–	–	–	1	1
31 декабря 2013 г.	120	3 869	1	331	4 321
Остаточная стоимость					
31 декабря 2012 г.	267	1 367	–	225	1 859
31 декабря 2013 г.	703	16 847	349	1 169	19 068

Под клиентскими нематериальными активами Группа понимает установленные долгосрочные отношения с клиентами, следствием которых является хранение клиентами денежных средств на расчетных счетах, открытых в Банке, принадлежащем Группе.

(в миллионах российских рублей)

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 год	2013 год
Расход по налогу – текущая часть	1 019	2 695
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	148	966
Расход по налогу на прибыль	1 167	3 661

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

	2014 год	2013 год
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	996	485
Переоценка валютных статей	60	8
Переоценка недвижимости	(143)	(260)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	913	233

В 2014 и 2013 гг. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%. В Российской Федерации ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% в 2014 и 2013 гг.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	8 025	13 613
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 605	2 723
Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(179)	–
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(2 082)	(531)
Необлагаемый доход от превышения доли Группы в чистых активах приобретенных компаний над стоимостью приобретения	–	(68)
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	–	120
Прибыль, не облагаемая налогом	(370)	(129)
Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 470	1 021
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	839	1 046
Уплата/(возврат) налога на прибыль за предыдущие годы	7	183
Использование непризнанных налоговых убытков	–	(677)
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в балансе	(125)	(29)
Доля меньшинства в ПИФах	2	2
Расход по налогу на прибыль	1 167	3 661

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставкам от 0% до 23,25% (2013 г.: от 0% до 23,25%). Компании Группы не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства оцениваются отдельно для каждой компании.

(в миллионах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>				
	<u>31 декабря</u>	<u>В консо-</u>	<u>В составе</u>	<u>Выбытие</u>	<u>Объеди-</u>
	<u>2013 г.</u>	<u>лидирован-</u>	<u>прочего</u>	<u>дочерней</u>	<u>31 декабря</u>
		<u>ном</u>	<u>совокупно-</u>	<u>компании</u>	<u>2014 г.</u>
		<u>отчете о</u>	<u>го дохода</u>	<u>Объеди-</u>	
		<u>прибылях и</u>		<u>нение</u>	
		<u>убытках</u>		<u>бизнеса</u>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Драгоценные металлы	–	41	–	–	41
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(26)	–	–	–
Кредиты и займы выданные	143	(143)	–	–	–
Резерв под обесценение кредитного портфеля	365	(216)	–	–	149
Инвестиционные ценные бумаги	159	(159)	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	96	–	–	96
Амортизация и обесценение основных средств	115	(115)	–	–	–
Нематериальные активы	2	1	–	–	3
Прочие активы	406	(331)	–	–	82
Прочие активы: резерв на обесценение	–	2	–	–	2
Средства клиентов и привлеченные займы	234	(234)	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	2 994	–	–	2 995
Налоговые убытки к переносу	74	14 712	–	–	14 786
Прочие обязательства	1 107	14 383	–	–	15 490
Субординированные займы	–	140	–	–	140
Отложенные налоговые активы	2 632	31 145	–	–	33 784
Отложенные налоговые активы, не отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	(144)	124	–	–	(20)
Отложенный налоговый актив	2 488	31 269	–	–	33 764
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30)	(24 965)	–	–	(24 995)
Кредиты и займы выданные	(2 488)	548	–	(103)	(2 043)
Инвестиционные ценные бумаги	(754)	(4 465)	1 056	(12)	(4 175)
Амортизация и обесценение основных средств	(1 116)	(3 605)	(143)	–	(4 864)
Нематериальные активы	(3 431)	1 056	–	–	(2 375)
Прочие активы	(498)	(88)	–	12	(574)
Прочие активы: резерв на обесценение	(20)	20	–	–	–
Средства кредитных организаций	(43)	9	–	–	(34)
Средства клиентов и привлеченные займы	(31)	24	–	–	(7)
Субординированные займы	(58)	58	–	–	–
Прочие обязательства	(328)	(9)	–	–	(337)
Отложенное налоговое обязательство	(8 797)	(31 417)	913	(103)	(39 404)
Отложенный налоговый актив/(обязательство), чистая сумма	(6 309)	(148)	913	(103)	(5 640)
Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении					
Отложенный налоговый актив	794	353	–	–	1 154
Отложенное налоговое обязательство	(7 103)	(501)	913	(103)	(6 794)

(в миллионах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

	Возникновение и уменьшение временных разниц					
	31 декабря 2012 г.	В консолидированном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерней компании	Объединение бизнеса	31 декабря 2013 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(558)	–	–	577	26
Кредиты и займы выданные	11	(47)	–	1	178	143
Резерв под обесценение кредитного портфеля	533	(130)	–	(38)	–	365
Инвестиционные ценные бумаги	213	(73)	(50)	–	69	159
Амортизация и обесценение основных средств	11	5	–	–	99	115
Нематериальные активы	3	(1)	–	–	–	2
Прочие активы	29	(73)	–	–	450	406
Средства клиентов и привлеченные займы	–	138	–	–	96	234
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	(25)	–	–	–	1
Налоговые убытки к переносу	3	14	–	–	57	74
Прочие обязательства	315	622	–	–	170	1 107
Отложенные налоговые активы	1 151	(128)	(50)	(37)	1 696	2 632
Отложенные налоговые активы, не отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	–	28	–	–	(172)	(144)
Отложенный налоговый актив	1 151	(100)	(50)	(37)	1 524	2 488
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28)	(2)	–	–	–	(30)
Кредиты и займы выданные	(26)	(703)	–	3	(1 762)	(2 488)
Инвестиционные ценные бумаги	(872)	(362)	542	1	(63)	(754)
Амортизация и обесценение основных средств	(487)	231	(259)	–	(601)	(1 116)
Нематериальные активы	69	116	–	–	(3 616)	(3 431)
Прочие активы	(286)	(212)	–	–	–	(498)
Прочие активы: резерв на обесценение	–	(20)	–	–	–	(20)
Средства кредитных организаций	–	(43)	–	–	–	(43)
Средства клиентов и привлеченные займы	(15)	(10)	–	–	(6)	(31)
Субординированные займы	(50)	(219)	–	–	211	(58)
Прочие обязательства	(309)	358	–	20	(397)	(328)
Отложенное налоговое обязательство	(2 004)	(866)	283	24	(6 234)	(8 797)
Отложенный налоговый актив/(обязательство), чистая сумма	(853)	(966)	233	(13)	(4 710)	(6 309)
Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении						
Отложенный налоговый актив	126	653	(50)	(32)	97	794
Отложенное налоговое обязательство	(979)	(1 619)	283	19	(4 807)	(7 103)

На 31 декабря 2014 г. сумма налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 73 931 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 369 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

16. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Инвестиционная недвижимость</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г.	701	30	928	46	33	–	1 738
Создание/ (восстановление)	(263)	(7)	567	238	58	–	593
Объединение бизнеса	–	–	–	–	226	–	226
Списание активов за счет резервов	–	–	(33)	–	–	–	(33)
Использование резервов	–	–	–	–	(3)	–	(3)
Эффект пересчета валют	–	–	53	–	–	–	53
31 декабря 2013 г.	438	23	1 515	284	314	–	2 574
Создание/ (восстановление)	(109)	30	607	578	92	367	1 565
Списание активов за счет резервов	–	–	(53)	(54)	(170)	–	(277)
Выбытие компаний	–	–	(753)	–	–	–	(753)
31 декабря 2014 г.	329	53	1 316	808	236	367	3 109

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по договорным и условным обязательствам и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	35 438	16 795
Активы, предназначенные для продажи	7 975	146
Дебиторская задолженность покупателей, заказчиков и страховых полисодержателей	3 673	4 329
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	2 886	140
Активы по возмещению ущерба, признанные по решению суда	1 973	1 181
Дебиторская задолженность по выплате дивидендов	190	2
Инвестиции в ассоциированные компании	167	14
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	166	180
Дебиторская задолженность по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	21	1 301
Дебиторская задолженность персонала	3	10
Дебиторская задолженность по договорам доверительного управления	1	–
Требования по возмещению понесенных расходов	–	753
Средства в расчетах	–	515
Прочие финансовые активы	602	802
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	53 095	26 168
За вычетом резерва под обесценение	(1 316)	(1 515)
Итого прочих финансовых активов	51 779	24 653
Прочие нефинансовые активы		
Текущие активы по налогу на прибыль	4 310	1 055
Гудвил	2 978	1 507
Прочее имущество	1 218	876
Отложенные расходы	1 123	1 040
Права требования на имущество	1 120	617
Расчеты с бюджетом по налогам, штрафам, пеням (кроме налога на прибыль)	462	807
Авансовые платежи поставщикам	420	1 651
Товарно-материальные запасы	20	146
Прочие нефинансовые активы	567	479
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	12 218	8 178
За вычетом резерва под обесценение	(808)	(284)
Итого прочих нефинансовых активов	11 410	7 894
Итого прочих активов	63 189	32 547

(в миллионах российских рублей)

17. Прочие активы (продолжение)

В течение 2014 г. Группа выплатила дополнительно аванс в сумме 16 356 млн руб. по договору купли-продажи акций ОАО Банк «Петрокоммерц». Данная сумма была отражена в статье «Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами» в составе Прочих активов. Общая сумма дебиторской задолженности по данному соглашению на 31 декабря 2014 г. составляет 19 356 млн руб. Остальная сумма дебиторской задолженности по этой статье была сформирована по сделкам Группы с рыночными ценными бумагами, большая часть из которой будет погашена до конца года.

Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Коммерческий банкинг	2 850	1 404
Инвестиционный банкинг	102	102
Страховой бизнес	26	1
Итого гудвил	2 978	1 507

Возмещаемая стоимость подразделений была определена путем расчета прогнозной ценности использования на основании прогнозных денежных потоков на 2015-2017 г., утвержденных руководством Группы.

Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка в размере 25%.

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

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Договоры «репо» с Банком России	694 877	81 603
Срочные депозиты и кредиты	175 489	106 349
Депозиты Банка России	104 620	24 890
Договоры «репо»	52 575	54 349
Текущие счета	33 650	8 544
Брокерские счета	1 496	1 623
Прочие средства кредитных организаций	975	549
Итого средств кредитных организаций	1 063 682	277 907

Срочные депозиты и кредиты представляют собой средства, полученные от банков. По состоянию на 31 декабря 2014 г. 61% (на 31 декабря 2013 г.: 62%) от общей суммы депозитов и кредитов приходилось на пять крупнейших банков-контрагентов.

(в миллионах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций (продолжение)

Ниже приведена сумма привлеченных средств по договорам прямого «репо» с Банком России и стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	<i>Балансовая стоимость привлеченных средств</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость привлеченных средств</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	54 759	63 879	36 160	43 257
Корпоративные еврооблигации	41 675	46 035	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	7 272	8 167	3 462	3 859
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	584	581	21 359	21 831
Еврооблигации Российской Федерации	24	21	1 053	1 110
	104 314	118 683	62 034	70 057
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	19 953	22 258	1 496	1 978
Корпоративные еврооблигации	7 628	8 740	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 321	5 635	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 650	3 632	–	–
	36 552	40 265	1 496	1 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Корпоративные еврооблигации	14 352	15 633	–	–
Корпоративные облигации	5 080	5 446	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 588	1 735	–	–
	21 020	22 814	–	–
Средства в кредитных организациях	1 884	2 046	–	–
Кредиты клиентам	4 746	5 321	–	–
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные облигации	203 549	251 180	5 832	6 887
Корпоративные акции	26 319	48 079	10 172	18 752
Корпоративные еврооблигации	22 719	25 269	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	8 340	8 515	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	281	307	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	260	259	2 069	2 155
	261 468	333 609	18 073	27 794
Ценные бумаги, полученные в заем				
Корпоративные облигации	236 171	281 261	–	–
Корпоративные еврооблигации	28 012	31 285	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	710	672	–	–
	264 893	313 218	–	–
Итого	694 877	835 956	81 603	99 829

(в миллионах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций (продолжение)

Ниже приведена сумма привлеченных средств по договорам прямого «репо» с кредитными организациями и стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	902	1 064
Корпоративные облигации	–	–	13 486	15 162
Корпоративные еврооблигации	–	–	142	168
	–	–	14 530	16 394
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные акции	50 780	88 587	33 098	50 562
Корпоративные еврооблигации	–	–	1 624	2 123
	50 780	88 587	34 722	52 685
Ценные бумаги, полученные в заем				
Корпоративные еврооблигации	1 795	2 001	–	–
Корпоративные акции	–	–	5 097	6 720
	1 795	2 001	5 097	6 720
Итого	52 575	90 588	54 349	75 799

19. Средства клиентов и привлеченные займы

Средства клиентов и привлеченные займы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	247 547	556 860	804 407
Текущие счета	54 065	99 769	153 834
Брокерские счета	11 367	92 891	104 258
Привлеченные займы	–	58 234	58 234
Договоры прямого «репо»	–	2 027	2 027
Итого средств клиентов и привлеченных займов	312 979	809 781	1 122 760
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 24)	–	3 981	3 981
	31 декабря 2013 г.		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	207 324	378 922	586 246
Текущие счета	59 209	118 719	177 928
Брокерские счета	4 717	80 214	84 931
Привлеченные займы	–	75 855	75 855
Договоры прямого «репо»	–	32 745	32 745
Итого средств клиентов и привлеченных займов	271 250	686 455	957 705
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 24)	3	2 672	2 675

(в миллионах российских рублей)

19. Средства клиентов и привлеченные займы (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов и привлеченные займы в размере 345 129 млн руб. (31%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2013 г.: 331 824 млн руб. (35%)).

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.

Ниже приведена сумма привлеченных по договорам прямого «репо» средств и стоимость ценных бумаг переданных в качестве обеспечения:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные еврооблигации	897	1 324	–	–
Корпоративные акции	65	75	14 425	17 102
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	2 630	2 634
Корпоративные облигации	–	–	1 026	1 141
	962	1 399	18 081	20 877
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные еврооблигации	1 065	1 759	–	–
Корпоративные акции	–	–	2 622	3 391
Корпоративные облигации	–	–	143	158
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	3 716	4 080
	1 065	1 759	6 481	7 629
Ценные бумаги, полученные в заем				
Корпоративные акции	–	–	8 183	12 080
	–	–	8 183	12 080
Итого	2 027	3 158	32 745	40 586

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства в сумме 3 981 млн руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2013 г. – 2 675 млн руб.).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовая и инвестиционная деятельность	397 276	465 487
Физические лица	312 979	271 250
Производство, добыча полезных ископаемых	183 382	47 738
Сфера услуг	103 535	61 907
Строительство и операции с недвижимостью	57 746	43 801
Торговля	49 763	36 205
Прочая деятельность	18 079	31 317
Средства клиентов	1 122 760	957 705

(в миллионах российских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Облигации	125 125	78 450
Векселя	79 954	82 446
Кредитные ноты	29 122	21 473
Еврооблигации	21 651	15 384
Депозитные сертификаты	493	752
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	256 345	198 505
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам и займам выданным (Примечание 9)	313	306
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 24)	1 777	2 597

На 31 декабря 2014 г. Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 359 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 314 млн руб.) со сроками погашения от «до востребования» до октября 2015 г. (31 декабря 2013 г.: от «до востребования» до октября 2015 г.). На прочие векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой на 31 декабря 2014 г. начисляются проценты по ставкам от 1,5% до 21,15% годовых (31 декабря 2013 г.: от 1,5% до 11,6%) или дисконт с доходностью к погашению от 1,5% до 32,0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 1,05% до 15,24%).

Выпущенные облигации, еврооблигации и кредитные ноты Группы представлены следующими бумагами:

	Валюта	Год выпуска	Год погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Облигации						
Открытие Холдинг-1-об	Рубли	2011	2014	9,00%	–	5 095
Открытие Холдинг-2-об	Рубли	2011	2016	10,75%	4 215	4 218
Открытие Холдинг-3-об	Рубли	2012	2017	10,75%	6 670	6 803
Открытие Холдинг-4-об	Рубли	2012	2017	11,00%	4 255	4 939
Открытие Холдинг-5-об	Рубли	2013	2018	12,00%	4 942	4 981
Открытие Холдинг-6-об	Рубли	2013	2018	11,75%	1 808	5 068
Открытие Холдинг-3-боб	Рубли	2014	2017	12,50%	5 264	–
Открытие Холдинг-4-боб	Рубли	2014	2017	13,00%	5 135	–
Банк ФК Открытие-1-боб	Рубли	2011	2014	9,10%	–	3 946
Банк ФК Открытие-2-боб	Рубли	2011	2014	9,20%	–	4 996
Банк ФК Открытие-3-боб	Рубли	2012	2015	10,90%	5 451	5 118
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	9,30%	9 710	–
Банк ФК Открытие-5-боб	Рубли	2013	2016	10,50%	9 548	6 221
Банк ФК Открытие-6-боб	Рубли	2013	2016	11,50%	12 318	7 139
Банк ФК Открытие-11-об	Рубли	2009	2014	9,50%	–	4 891
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	8,70%	5 113	4 259
ХМБ Открытие-1-об	Рубли	2012	2017	13,20%	2 962	86
ХМБ Открытие-2-боб	Рубли	2014	2017	22,00%	30 090	–
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	3 767	4 804
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-01-об	Рубли	2014	2047	9,00%	4 416	–
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-02-об	Рубли	2014	2047	3,00%	2 200	–
Ипотечные облигации, ИА Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	8,75%	3 144	–
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	2 182	3 080
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	1 935	2 806
Еврооблигации Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Доллары США	2013	2018	7,25%	21 651	15 384
Кредитные ноты						
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2017	Рубли	2012	2017	9,00%	18 062	18 062
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2020	Доллары США	2013	2020	10,00%	5 863	3 411
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2024	Рубли	2014	2024	4% годовых + (Совокупный ИПЦ – 100%)	5 197	–
Итого					175 898	115 307

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Примечание 8)	92 845	3 337
Обязательства по поставке ценных бумаг	11 746	6 915
Обязательства по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	5 956	35
Расчеты по операциям с ценными бумагами	2 917	1 440
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 385	2 886
Резервы страховых компаний	1 874	136
Расчеты по налогам и сборам	718	1 079
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	587	–
Текущие расчеты с поставщиками	396	530
Обязательства по взносам в АСВ	282	253
Резервы под гарантии, договорные обязательства и прочее (Примечание 16)	236	314
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	113	88
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37	99
Доля меньшинства в паевых инвестиционных фондах	13	181
Обязательство по обязательной оферте	–	25 979
Обязательства по опциону пут	–	4 234
Задолженность по операциям с драгоценными металлами	–	24
Прочие финансовые обязательства	28	151
Итого прочих финансовых обязательств	120 133	47 681
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	1 210	975
Страховые резервы	–	2 885
Отложенный доход	–	12
Прочие нефинансовые обязательства	340	310
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 550	4 182
Итого прочих обязательств	121 683	51 863

Обязательства по поставке ценных бумаг представлены короткой позицией по биржевым сделкам с ценными бумагами.

Расчеты по операциям с ценными бумагами представляют собой кредиторскую задолженность по сделкам купли-продажи ценных бумаг.

Производные финансовые обязательства в основном представлены сделками своп и форвардными контрактами с базовым активом в виде иностранной валюты или ценных бумаг.

В конце 2013 г. Группа сделала обязательное предложение о выкупе оставшейся доли акций по цене 865 руб. за акцию, принадлежащих неконтролирующим акционерам ОАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)), которое действовало до 28 января 2014 г. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа отразила обязательства по оферте перед неконтролирующими акционерами в сумме 25 979 млн руб. в составе прочих финансовых обязательств. По состоянию на 28 января 2014 г. предложением по обязательной оферте никто из неконтролирующих акционеров ОАО Банк «ФК Открытие» не воспользовался. В результате на дату завершения обязательного предложения Группа переклассифицировала обязательство в сумме 26 169 млн руб. в состав неконтрольных долей участия. Разница между стоимостью обязательства и балансовой стоимостью неконтрольных долей участия отражена в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале.

В феврале 2014 г. Группа за 4 234 млн руб. выкупила 14,3% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» у Международной Финансовой Корпорации (далее по тексту – «МФК»). Договор опциона пут с МФК по данным акциям Группа заключила в апреле 2011 г.. Данный опцион пут отражался Группой согласно МСФО (IAS) 39 в качестве финансового обязательства по строке «Обязательства по опциону пут» в составе Прочих обязательств по текущей стоимости будущего платежа. Стоимость обязательства по опциону пут по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 4 234 млн руб.

Кредиторская задолженность по финансовой аренде представляет собой сумму обязательств по недвижимости и транспортным средствам, полученным Группой в финансовую аренду.

(в миллионах российских рублей)

22. Субординированные займы

Нижe представлена информация по субординированным займам:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номиналь- ная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	28 425	16 797
Субординированные облигации	Доллар США	2010	2015	8,75%	19 607	11 882
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	16 895	9 859
Субординированные облигации	Доллар США	2013	2023	9,15%	11 288	6 666
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900	4 900
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 994	1 995
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	95	95
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	6,00%	57	55
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	8,00%	39	38
Субординированный заем	Доллар США	2013	2023	8,50%	–	1 096
Итого субординированных займов					83 300	53 383

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

23. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	617 322 078	617	617
Дополнительный выпуск акций	617 322 077	618	618
31 декабря 2013 г.	1 234 644 155	1 235	1 235
Дополнительный выпуск акций	306 734 300	306	306
31 декабря 2014 г.	1 541 378 455	1 541	1 541

По состоянию на 31 декабря 2014 г. все обыкновенные акции имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на общем годовом собрании акционеров Группы.

14 февраля 2013 г. акционеры Группы одобрили решение об эмиссии 617 322 077 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму в 30 002 млн руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована 30 апреля 2013 г. региональным отделением Федеральной службы по финансовым рынкам в Центральном федеральном округе. В результате эмиссии Группа признала эмиссионный доход в размере 29 380 млн руб. с учетом расходов на эмиссию в сумме 4,82 млн руб.

22 января 2014 г. акционеры Группы одобрили решение об эмиссии 306 734 300 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму в 16 003 млн руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована 18 марта 2014 г. Банком России и в июне была полностью выкуплена новыми акционерами Группы. В результате Группа признала эмиссионный доход в размере 15 697 млн руб. с учетом расходов на эмиссию в размере 1,05 млн руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности материнской компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль материнской компании приблизительно составила 21 781 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 10 419 млн руб.).

На годовом общем собрании акционеров Группы, состоявшемся 30 июня 2014 г., было принято решение определить размер дивидендов к выплате по обыкновенным именным бездокументарным акциям за 2013 год в общей сумме 500 млн руб. (0,3 руб. на акцию). В августе 2014 г. дивиденды были выплачены в полном объеме.

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются 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 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, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. В 2014 году США, страны Европейского Союза и ряд других государств ввели санкции в отношении некоторых секторов российской экономики, компаний и физических лиц. Введенные ограничительные меры напрямую не относятся к деятельности Группы, однако могут оказать опосредованный эффект на саму Группу или ее заемщиков, и соответственно, на результаты и финансовое положение Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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, включая операции, осуществленные компаниями Группы в 2014 году, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

В течение 2014 г. компании Группы осуществляли операции по реструктуризации дебиторской задолженности. В настоящий момент налоговое законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

В общем случае 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.

Компании Группы осуществляют свою деятельность в различных юрисдикциях, и в ее состав входят организации, учрежденные за пределами России, подлежащие налогообложению по разным ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций их инкорпорации. В 2014 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из деятельности, осуществляемой иностранными компаниями Группы, основываясь на том, что данные компании не имеют постоянного представительства на территории России и, соответственно, не подлежат налогообложению в России за исключением случаев удержания налога на доход у источника. Российское законодательство, действовавшее в 2014 году, не содержало достаточно четких правил налогообложения иностранных компаний в России. Возможно, что в результате развития данных правил и изменения позиции налоговых органов при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, отдельные или все иностранные компании Группы могут быть рассмотрены как имеющие постоянное представительство в России и, следовательно, подлежащие налогообложению в России наряду с налогообложением российских юридических лиц.

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным в качестве «закона о деофшоризации», «закона о контролируемых иностранных компаниях») в законодательство о налогах и сборах Российской Федерации внесены существенные изменения, вводящие с 1 января 2015 г. понятие «контролируемая иностранная компания», правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации, а также концепцию налогового резидентства иностранных юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

В настоящий момент невозможно оценить с разумной точностью эффект на сумму налоговых обязательств Группы в связи с введением в действие закона № 376-ФЗ. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами и судами, ряд иностранных компаний, в которых у Группы есть доли участия, или все такие компании будут рассматриваться как подлежащие налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц. Одновременно, фактическое влияние закона № 376-ФЗ на финансовый результат Группы за 2014 год отсутствует в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих отчетных периодах.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2014 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением некоторых типов сделок). Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группы не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

В 2014 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Группы, компаниями Группы в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2014 году, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, компаниями Группы будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Группы включают следующие позиции:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства выданные	201 237	235 469
Обязательства по предоставлению кредитов	138 678	144 524
Аккредитивы	11 678	11 296
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(158)	(166)
Итого обязательств кредитного характера	351 435	391 123
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 745	1 783
От 1 года до 5 лет	3 335	3 353
Более 5 лет	401	675
	5 481	5 811
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	356 916	396 934
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 19, 20)	(5 758)	(5 501)
Итого договорных и условных обязательств	351 158	391 433

По состоянию на 31 декабря 2014 г. акции ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и 31 декабря 2013 г. акции «НОМОС-БАНК» (ОАО) и ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», принадлежащие Группе, являлись предметом залога.

Движение резерва по договорным и условным обязательствам раскрывается в Примечании 16 (Прочие расходы от обесценения).

25. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами

Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		
- торговые операции	7 482	5 036
- производные финансовые инструменты	3 754	1 152
- нереализованная переоценка	(10 638)	(338)
Итого доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	598	5 850
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		
- торговые операции	2 243	2 399
- производные финансовые инструменты	16 568	2 440
- нереализованная переоценка	(3 330)	(558)
- переоценка валютных статей	(8 111)	(1 728)
Итого доходы по операциям с иностранной валютой	7 370	2 553
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		
- торговые операции	148	(178)
- производные финансовые инструменты	399	(224)
- нереализованная переоценка	(2 814)	500
Итого доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	(2 267)	98
Чистые доходы/(расходы) по операциям с прочими производными инструментами		
- производные финансовые инструменты	2 049	(24)
- нереализованная переоценка	(6)	(17)
Итого доходы/(расходы) по операциям с прочими производными инструментами	2 043	(41)
Итого доходы от операций с финансовыми инструментами	7 744	8 460

(в миллионах российских рублей)

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	11 265	6 150
Брокерское обслуживание	3 884	4 048
Гарантии и аккредитивы	3 075	521
Валютный контроль	699	229
Комиссии по агентским договорам	417	441
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	108	1 639
Прочие	537	324
Итого комиссионных доходов	19 985	13 352
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(4 395)	(1 930)
Операции с ценными бумагами	(1 662)	(1 485)
Гарантии	(120)	(10)
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	(30)	(110)
Операции с валютными ценностями	–	(47)
Комиссии по агентским договорам	–	(19)
Прочие	(342)	(202)
Итого комиссионных расходов	(6 549)	(3 803)
Итого чистых комиссионных доходов	13 436	9 549

27. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Доходы от оказания услуг страхования	3 385	1 287
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	1 704	530
Доходы от оказания консультационных и прочих услуг	394	489
Дивиденды полученные	364	247
Доходы от реализации и ликвидации основных средств	282	–
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	–	1 441
Доходы от возмещения убытков	–	1 210
Прочие	414	446
Итого прочих доходов	6 543	5 650

28. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам, а также административные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала	26 026	16 862
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, канцтовары, коммунальные платежи	4 054	2 846
Профессиональные услуги	3 172	2 309
Расходы на операционную аренду	2 180	1 570
Административные расходы (услуги связи, командировочные расходы)	1 907	1 100
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 798	1 240
Расходы от переуступки прав требования	1 012	–
Реклама и маркетинг	970	602
Платежи в фонд страхования вкладов	846	674
Расходы на благотворительность	474	118
Расходы от реализации основных средств, прочих имущественных прав	168	191
Прочие	42	63
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	42 649	27 575

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски потерь, связанные как с внешними так и с внутренними факторами и процессами. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Управление 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, процентному риску 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.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Часть полномочий по управлению рисками Группы делегирована Советом Финансовому комитету.

Правление

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

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними в рамках бизнес-направлений также осуществляют Советы директоров (Наблюдательные Советы), функционирующие в основных компаниях Группы.

Также существуют отдельные независимые органы, представленные Комитетами при Правлениях (Кредитные комитеты, Финансовые комитеты, Комитеты по управлению активами и пассивами, Комитеты по операционным рискам и т.п.), наделенные полномочиями по принятию решений, связанных с рисками, и отвечающих за управление и контроль над рисками.

Управление рисками

Риск-менеджмент Группы является независимым от бизнес - подразделений Группы, отвечает за организацию комплексной системы оценки, прогноза и управления рисками, в том числе обеспечивает методологическую поддержку этапов идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков банковской деятельности. Подразделения по риск-менеджменту сформированы и функционируют во всех основных компаниях Группы.

Казначейство Группы

Казначейство Группы отвечает за сбалансированность структуры активов и пассивов Группы по срокам, валютам и подверженности изменчивости процентных ставок, а также за диверсификацию инструментов фондирования. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Финансовый комитет

Финансовый комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, созданным в целях комплексного решения вопросов управления рисками с целью выявления и управления концентрациями на уровне Группы и выработки приемлемого профиля риска по различным бизнес-направлениям.

Также Финансовый комитет осуществляет установление лимитов на эмитентов долговых инструментов, лимитов на контрагентов Группы по финансовым операциям, а также лимиты вложений и лимиты рыночного риска на портфели ценных бумаг.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Указанные лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночные условия деятельности Группы, а также уровень риска, который Группа готова на себя принять. Кроме того, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций, исходя из величины капитала Группы.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются с пояснениями менеджменту Группы и ключевых компаний Группы. 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.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует гарантийное обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

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. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Группы к рискам, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Группы предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными портфелями финансовых инструментов.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неспособности клиентов или контрагентов своевременно выполнять свои финансовые обязательства перед Группой. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Группе действует политика и процедуры управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в том числе положения по оценке финансового положения контрагентов. Риск-менеджмент составляет профессиональное суждение об уровне кредитного риска, содержащее заключение о результатах анализа, присвоенной категории качества, расчетном и минимальном уровне резерва на возможные потери. Указанные документы составляются сотрудниками подразделений по управлению рисками на регулярной основе. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценивать размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, 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 аккредитива или банковской гарантии/поручительства. По указанным операциям Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи присвоения им внутреннего рейтинга или скор-балла согласно внутренним методикам оценки качества кредитных позиций.

Кредитный риск по коммерческим и корпоративным кредитам

Оценка риска коммерческих и корпоративных кредитов осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Кредитный риск розничного портфеля

Управление риском розничного портфеля начинается с момента подачи заявки на выдачу кредита и займа (далее по тексту – «ссуда») и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявления на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических методах и откалиброванную по накопленным Группой данным. Модели скоринга играют неотъемлемую роль в принятии кредитных решений и управлении розничным портфелем.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении.

На 31 декабря 2014 г.:

	<i>Не просро- ченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование	661 579	112 941	91 472	865 992
Договоры обратного «репо»	385 943	–	–	385 943
Потребительское кредитование	102 988	20 815	655	124 458
Ипотечное кредитование	66 607	2 070	–	68 677
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	37 218	3 008	3 835	44 061
Факторинг	12 471	1 036	443	13 950
Кредитные карты	7 454	1 792	–	9 246
Маржинальное кредитование	6 566	–	–	6 566
Автокредитование	4 772	1 234	–	6 006
Требования по аккредитивам	4 936	–	115	5 051
Чистые инвестиции в финансовую аренду	60	–	–	60
Итого кредитов и займов выданных до вычета резерва под обесценение	1 290 594	142 896	96 520	1 530 010

На 31 декабря 2013 г.:

	<i>Не просро- ченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование	499 143	80 128	39 695	618 966
Договоры обратного «репо»	114 207	–	–	114 207
Потребительское кредитование	100 504	5 054	4 833	110 391
Ипотечное кредитование	52 980	620	714	54 314
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	46 139	1 853	1 325	49 317
Факторинг	14 082	–	255	14 337
Кредитные карты	6 280	458	690	7 428
Маржинальное кредитование	10 764	–	–	10 764
Автокредитование	7 693	247	776	8 716
Требования по аккредитивам	1 047	–	1	1 048
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7 607	9	644	8 260
Итого кредитов и займов выданных до вычета резерва под обесценение	860 446	88 369	48 933	997 748

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

На 31 декабря 2014 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отноше- нию к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
Ипотечные ссуды				
- Непросроченные	64 611	48	64 563	0,07%
- Просроченные менее 30 дней	1 999	43	1 956	2,15%
- Просроченные 30-90 дней	358	71	287	19,83%
- Просроченные 91-180 дней	401	128	273	31,92%
- Просроченные 181-365 дней	436	152	284	34,86%
- Просроченные более 365 дней	872	405	467	46,44%
Итого ипотечные ссуды	68 677	847	67 830	1,23%
Потребительские ссуды				
- Непросроченные	99 778	617	99 161	0,62%
- Просроченные менее 30 дней	4 274	445	3 829	10,41%
- Просроченные 30-90 дней	4 320	1 828	2 492	42,31%
- Просроченные 91-180 дней	4 927	2 740	2 187	55,61%
- Просроченные 181-365 дней	7 559	4 450	3 109	58,87%
- Просроченные более 365 дней	3 600	3 357	243	93,25%
Итого потребительские ссуды	124 458	13 437	111 021	10,80%
Автокредиты				
- Непросроченные	4 694	11	4 683	0,23%
- Просроченные менее 30 дней	103	8	95	7,77%
- Просроченные 30-90 дней	100	29	71	29,00%
- Просроченные 91-180 дней	94	44	50	46,81%
- Просроченные 181-365 дней	146	65	81	44,52%
- Просроченные более 365 дней	869	722	147	83,08%
Итого автокредиты	6 006	879	5 127	14,64%
Кредитные карты				
- Непросроченные	7 078	71	7 007	1,00%
- Просроченные менее 30 дней	473	42	431	8,88%
- Просроченные 30-90 дней	329	181	148	55,02%
- Просроченные 91-180 дней	355	253	102	71,27%
- Просроченные 181-365 дней	709	504	205	71,09%
- Просроченные более 365 дней	302	299	3	99,01%
Итого кредитные карты	9 246	1 350	7 896	14,60%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	208 387	16 513	191 874	7,92%

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2013 г.:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина резерва под обесценение</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %</i>
Ипотечное кредитование				
- Непросроченные	51 435	12	51 423	0,02%
- Просроченные менее 30 дней	1 687	31	1 656	1,84%
- Просроченные 30-90 дней	204	33	171	16,18%
- Просроченные 91-180 дней	214	64	150	29,91%
- Просроченные 181-365 дней	273	90	183	32,97%
- Просроченные более 365 дней	501	139	362	27,74%
Итого ипотечные ссуды	54 314	369	53 945	0,68%
Потребительское кредитование				
- Непросроченные	98 483	449	98 034	0,46%
- Просроченные менее 30 дней	3 309	565	2 744	17,07%
- Просроченные 30-90 дней	2 429	1 128	1 301	46,44%
- Просроченные 91-180 дней	2 348	1 431	917	60,95%
- Просроченные 181-365 дней	3 114	1 778	1 336	57,10%
- Просроченные более 365 дней	708	700	8	98,87%
Итого потребительские ссуды	110 391	6 051	104 340	5,48%
Автокредитование				
- Непросроченные	7 556	3	7 553	0,04%
- Просроченные менее 30 дней	195	6	189	3,08%
- Просроченные 30-90 дней	105	20	85	19,05%
- Просроченные 91-180 дней	71	28	43	39,44%
- Просроченные 181-365 дней	179	90	89	50,28%
- Просроченные более 365 дней	610	414	196	67,87%
Итого автокредиты	8 716	561	8 155	6,44%
Кредитные карты				
- Непросроченные	6 046	57	5 989	0,94%
- Просроченные менее 30 дней	373	54	319	14,48%
- Просроченные 30-90 дней	268	141	127	52,61%
- Просроченные 91-180 дней	246	171	75	69,51%
- Просроченные 181-365 дней	388	276	112	71,13%
- Просроченные более 365 дней	107	105	2	98,13%
Итого кредитные карты	7 428	804	6 624	10,82%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	180 849	7 785	173 064	4,30%

В соответствии с политикой Группы кредиты физическим лицам, просроченные менее 90 дней, не являются обесцененными.

Согласно своей политике, Группа классифицирует финансовые активы в момент получения информации об изменении факторов риска. Анализ наличия оснований для проведения оценки риска осуществляется на ежедневной основе, что позволяет ограничить и минимизировать риски, принимаемые на себя Группой.

(в миллионах российских рублей)

29. 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, уровень просрочки в днях; 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 или авансу, 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 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, период времени от момента выявления индивидуальных признаков обесценения до формирования индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство Группы на регулярной основе информируется о соответствии объема фактически сформированного резерва под обесценение стратегии развития Группы.

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

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

31 декабря 2014 г.				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	553 485	85 359	11 825	650 669
Драгоценные металлы	2 312	–	–	2 312
Средства в кредитных организациях	26 980	17 317	12 677	56 974
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 795	17 823	27 492	204 110
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	119 318	764	–	120 082
Кредиты и займы выданные	920 674	16 069	549 022	1 485 765
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	5 943	–	–	5 943
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 839	7 434	7 408	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	40 265	–	–	40 265
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 492	–	–	36 492
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	24 736	–	–	24 736
Прочие активы	11 802	2 180	37 797	51 779
	1 963 641	146 946	646 221	2 756 808
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 009 877	39 923	13 882	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	963 194	55 273	104 293	1 122 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 345	–	–	256 345
Прочие обязательства	64 105	24 161	31 867	120 133
Субординированные займы	6 990	–	76 310	83 300
	2 300 511	119 357	226 352	2 646 220
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(336 870)	27 589	419 869	110 588
31 декабря 2013 г.				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132 981	58 983	26 073	218 037
Драгоценные металлы	5 795	–	–	5 795
Средства в кредитных организациях	11 173	14 920	153	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 994	2 041	570	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	105 186	–	2 142	107 328
Кредиты и займы выданные	785 822	3 839	182 987	972 648
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 301	1 933	1 094	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 978	–	–	1 978
Прочие активы	6 980	1 708	16 297	24 985
	1 257 210	83 424	229 316	1 569 950
Обязательства				
Средства кредитных организаций	212 790	48 302	16 815	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	817 322	74 219	66 164	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	183 121	15 384	–	198 505
Прочие обязательства	32 262	7 151	8 268	47 681
Субординированные займы	53 288	–	95	53 383
	1 298 783	145 056	91 342	1 535 181
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(41 573)	(61 632)	137 974	34 769

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств любой из Компаний Группы. Компании Группы подвержены риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед клиентами по осуществлению платежей в соответствии с условиями ранее заключенных договоров расчетных и текущих счетов, срочных депозитов, гарантий и прочих обязательств, а также для предоставления кредитов клиентам.

Целью управления риском ликвидности в Группе является формирование резервов ликвидности в каждой из Компаний Группы, достаточных для исполнения обязательств этой Компании и соблюдения регуляторных и управленческих нормативов ликвидности в любых условиях осуществления деятельности, но не избыточных и не приводящих к неоправданному снижению экономической эффективности деятельности как отдельных Компаний Группы, так и Группы в целом.

Для реализации указанной цели Группа стремится поддерживать сбалансированную по срокам погашения и валютам структуру требований и обязательств каждой из Компаний Группы, диверсифицировать их активы и пассивы по клиентам, отраслям деятельности клиентов, регионам и типам.

В Группе осуществляется многоуровневое управление риском ликвидности.

На верхнем уровне управления риском ликвидности Казначейство Группы:

- ▶ обеспечивает единство методологических подходов к оценке активов и пассивов Компаний Группы с точки зрения оценки их подверженности риску ликвидности и стресс-сценариям;
- ▶ координирует деятельность Компаний Группы на рынке оптовых заимствований (как по времени выхода, так и по существенным условиям заимствований);
- ▶ определяет целевые значения по ГЭПу ликвидности всех ключевых Компаний Группы;
- ▶ определяет инструменты перераспределения ликвидности между Компаниями Группы в случае наступления стрессовых сценариев.

На втором уровне управления Казначейства Ключевых компаний Группы в рамках своей компетенции:

- ▶ осуществляют оценку рисков ликвидности, реализация которых возможна в кратко- (до 30 дней), средне- (до 6 месяцев) и долгосрочной перспективе, и прогнозирование достаточности резервов ликвидности данной компании Группы;
- ▶ обеспечивают поддержание требуемых резервов ликвидности данной компании Группы;
- ▶ обеспечивают постоянный контроль соответствия имеющихся резервов ликвидности расчетным показателям;
- ▶ информируют Казначейство Группы о вероятности отклонения фактического состояния ликвидности от расчетного в рамках данной Компании Группы;
- ▶ *Риск-менеджмент* определяет предельно допустимые позиции по риску ликвидности;
- ▶ *Комитеты по управлению активами и пассивами Ключевых Компаний Группы (или их аналоги)* руководствуясь оценкой риска ликвидности и ограничениями на его величину, определяют целевую структуру активов и пассивов данной Компании, а также условия деятельности Группы, влияющие на позиции Компании Группы по риску ликвидности;
- ▶ *Правление*, в случае выявления угроз нарушения ограничений величины риска ликвидности данной Компании, предъявляет повышенные требования к величине и структуре резервов ликвидности.

Оценка риска краткосрочной (текущей) ликвидности (временной горизонт до 30 дней) на уровне Компаний Группы производится на основе:

- ▶ информации о планируемых платежах клиентов;
- ▶ информации о крупных собственных операциях между бизнес-линиями Группы;
- ▶ статистического анализа и прогноза динамики остатков на текущих счетах клиентов;
- ▶ анализа текущего исполнения плана привлечения/размещения средств бизнес-линиями Группы;
- ▶ определения требуемой величины резервов ликвидности в случае наступления стресс-сценария.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Оценка среднесрочного (от 1 до 12 месяцев) и долгосрочного риска ликвидности (свыше 1 года) на уровне Компаний Группы и Группы в целом (консолидированная ликвидность Группы) производится на основе следующей информации:

- ▶ контрактные и управленческие сроки погашения требований и обязательств в Компаниях Группы;
- ▶ планы клиентов по досрочному погашению требований/обязательств, или их пролонгации в разрезе крупных сделок;
- ▶ статистический анализ (прогноз динамики и анализ устойчивости) остатков на текущих счетах клиентов;
- ▶ прогноз динамики портфелей срочных клиентских активов и пассивов;
- ▶ планируемые крупные операции Компаний Группы по привлечению и размещению средств;
- ▶ информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска концентрации пассивной базы Компаний Группы;
- ▶ информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска несоответствия Компаний Группы требований по рейтингу для размещения средств;
- ▶ средне- и долгосрочные планы бизнес-линий Группы;
- ▶ определение видов активов для размещения резервов ликвидности и риска их обесценения.

Управление риском ликвидности каждой Компании Группы осуществляется с использованием следующего инструментария:

- ▶ изменение трансфертных цен и/или цен на активы и пассивы различной срочности с целью трансформации активов и пассивов в требуемую по срочности структуру;
- ▶ осуществление Компаниями Группы операций по привлечению средств с финансовых рынков;
- ▶ изменение величины и структуры резервов ликвидности;
- ▶ управление концентрацией привлеченных и размещенных средств;
- ▶ ограничение темпов роста, в случае необходимости, по операциям, связанным с предоставлением клиентам новых ссуд.

Каждая компания Группы и Группа в целом обладают резервами ликвидности, величина которых достаточна для исполнения обязательств Компаний Группы в самых неблагоприятных условиях в течение достаточно длительного времени (до 3 месяцев). В состав резервов ликвидности входят:

- ▶ наличные денежные средства;
- ▶ остатки на корреспондентских счетах;
- ▶ размещенные межбанковские кредиты;
- ▶ ценные бумаги с высокой рыночной ликвидностью;
- ▶ подлежащие погашению в течение ближайшего времени высококачественные ссуды.

Кроме вышеуказанных резервов ликвидности, Компаниями Группой заключены соглашения о кредитных линиях, которыми они могут воспользоваться в случае недостаточности имеющихся резервов.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	710 433	76 946	271 180	16 334	1 015	–	1 075 908
Средства клиентов и привлеченные займы	443 654	102 560	417 060	231 246	146	–	1 194 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 294	25 694	48 891	185 887	79 970	–	363 736
Прочие обязательства	31 112	30 538	28 925	27 629	1 916	13	120 133
Субординированные займы	–	–	6 772	93 778	14 911	–	115 461
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 208 493	235 738	772 828	554 874	97 958	13	2 869 904

<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	157 551	39 625	66 576	16 700	947	–	281 399
Средства клиентов и привлеченные займы	394 752	98 553	266 023	241 898	33 631	–	1 034 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 292	22 958	67 985	110 849	53 489	–	264 573
Прочие обязательства	30 417	14 266	1 588	1 410	–	–	47 681
Субординированные займы	8	50	4 397	26 354	59 543	–	90 352
Итого недисконтированные финансовые обязательства	592 020	175 452	406 569	397 211	147 610	–	1 718 862

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 г.	36 199	88 932	131 802	90 594	3 631	–	351 158
31 декабря 2013 г.	24 255	62 513	136 827	148 687	14 806	4 345	391 433

Рыночный риск

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

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Группа применяет методику расчета стоимости под риском (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость под риском (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия (Группа использует различные уровни доверия, основным из которых является уровень 95%) на определенном промежутке времени (Группа рассматривает горизонт потерь 10 рабочих дней). Для расчета VaR Группа использует параметрический метод EWMA (exponential weighted moving average).

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

Группа использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущий исторический период, в некоторых случаях (оценка уровня предельных потерь (лимитирование), исторический стресс-сценарий), исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Данные допущения также характерны для модели EWMA. Особенностью модели EWMA является больший вес влияния на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом. В рамках модели EWMA веса исторических изменений снижаются по экспоненте по мере удаления наблюдений в прошлые периоды от момента расчета VaR.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того факта, что методика расчета VaR (в частности метод EWMA), 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 случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками установленного уровня доверия.

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

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 всех процентных финансовых инструментов.

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

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

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 95% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на 5 таких промежутках.

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

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Компании группы на соответствующих коллегиальных органах управления рисками утверждают максимальные лимиты на вложения в низко ликвидные инструменты, а также на максимальный период удержания данных позиций и уровень допустимого кредитного риска на эмитентов подобных бумаг. В рамках установленных лимитов и параметров риск-менеджмент отслеживает на постоянной основе подобные инструменты. Отнесение финансового инструмента к группе низко ликвидных инструментов осуществляется риск-менеджментом по результатам анализа ликвидности рынка инструмента и наличия достаточного количества рыночных котировок. Результаты заключения могут представляться вниманию соответствующего коллегиального органа. Где это возможно и предусмотрено политиками Группы проводится переоценка на основании рыночных данных с поправками на глубину рынка или с использованием моделей оценки финансовых инструментов, в иных случаях создаются резервы под обесценение исходя из кредитного качества эмитентов, независимо оцениваемых риск-менеджментом.

Неликвидные инструменты или инструменты с недостаточной историей торгов исключаются из расчета VaR с целью раскрытия по ним показателя чувствительности к изменению процентных ставок.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса эффективной доходности к погашению государственных облигаций РФ GBI RU YTM Index (источник: www.cbonds.ru), рассчитываемой на основании данных за исторический период 4 года. Группа использует значение RPC для рублевых облигаций на уровне 350 bp.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных долларовых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USGG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Группа использует значение RPC для долларовых облигаций на уровне 150 bp.

Индивидуальная чувствительность инструмента рассчитывается как:

$$\partial P = -P * D * RPC$$

Общая чувствительность портфеля принимается равной сумме индивидуальных чувствительностей, составляющих его долговых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

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

В таблице ниже приведены значения VaR для ценных бумаг в активах Группы, в отношении которых применяется методология VaR.

	<i>Вложения 2014 г.</i>	<i>Var на конец 2014 г.</i>	<i>В % от портфеля на конец 2014 г.</i>	<i>Вложения 2013 г.</i>	<i>Var на конец 2013 г.</i>	<i>В % от портфеля на конец 2013 г.</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 470	913	12,22%	29 846	317	1,06%
Корпоративные акции	13 040	2 445	18,75%	78 734	1 719	2,18%
Еврооблигации Российской Федерации	183	18	9,84%	1 347	12	0,89%
Облигации иностранных государств	1 411	26	1,84%	764	13	1,70%
Корпоративные облигации	42 367	2 355	5,56%	70 226	473	0,67%
Производные финансовые инструменты*	(1 064)	288	27,07%	(256)	104	40,63%
Корпоративные еврооблигации	76 011	2 960	3,89%	41 818	336	0,80%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3 901	302	7,74%	10 674	85	0,80%
Итого по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 319	9 307	6,49%	233 153	3 059	1,31%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	23 124	1 719	7,43%	19 729	146	0,74%
Корпоративные облигации	17 687	1 293	7,31%	5 064	22	0,43%
Еврооблигации Российской Федерации	16 429	931	5,67%	8 263	91	1,10%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3 638	312	8,58%	1 408	12	0,85%
Корпоративные акции	13 318	90	0,68%	1 209	105	0,00%
Облигации иностранных государств	5 733	61	1,06%	–	–	0,00%
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 981	1 225	13,64%	1	–	0,00%
Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	88 910	5 631	6,33%	35 674	376	1,05%
Итого	232 229	14 938	6,43%	268 827	3 435	1,28%

* В расчет включены только производные инструменты с базисным активом ценные бумаги, сумма вложений указана за вычетом отрицательной справедливой стоимости обязательств.

По неликвидным инструментам Группа осуществляет анализ чувствительности.

(в миллионах российских рублей)

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

	Вложения 2014 г.	Чувстви- тельность прибыли до налогооб- ложения 2014 г.	Чувстви- тельность капитала 2014 г.	Вложения 2013 г.	Чувстви- тельность прибыли до налогооб- ложения 2013 г.	Чувстви- тельность капитала 2013 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	34 439	803	–	26 467	2 476	–
Корпоративные еврооблигации	11 366	494	–	1 916	44	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 799	363	–	–	–	–
Итого по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 604	1 660	–	28 383	2 520	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	8 024	–	76	14 457	–	1 443
Корпоративные облигации	15 734	–	310	1 232	–	27
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	2 758	–	196	–	–	–
Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26 516	–	582	15 689	–	1 470
Итого	78 120	1 660	582	44 072	2 520	1 470

Валютный риск

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

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2014 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	Итого ОВП	VaR	VaR (%)
USD	194 701	50 786	26,08%
EUR	2 679	740	27,62%
Прочие валюты	(3 636)	948	26,07%
Итого	193 744	50 569	26,10%

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2013 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	Итого ОВП	VaR	VaR (%)
USD	(4 107)	103	2,51%
EUR	(6 529)	146	2,24%
Прочие валюты	(12 481)	310	2,48%
Итого	(23 117)	509	2,20%

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Общая величина рыночного риска*

Полная величина рыночного VaR Группы представлена в следующей таблице.

	<i>Валютный риск</i>	<i>Процентный риск</i>	<i>Ценовой риск</i>	<i>Итого под риском</i>
31 декабря 2014 г.	50 569	14 063	2 535	65 507
31 декабря 2013 г.	509	7 722	1 719	9 950

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения финансовых операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Группы или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Группы, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения финансовых операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Группе действует система регистрации и валидации событий операционного риска – База данных событий операционного риска (БД СОР), имеющая WEB-интерфейс и позволяющая в on-line режиме заносить события операционного риска. Каждое внесенное в БД СОР событие проходит системный, контролируемый риск-менеджментом Группы процесс расследования события, оценки понесенных и потенциальных потерь и устранения причин возникновения данных событий.

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

- ▶ 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 консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 466	444	–	75 910
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	128 200	–	128 200
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	118 762	1 320	–	120 082
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 421	3 556	16 704	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	40 265	–	–	40 265
Основные средства (земля и здания)	–	–	16 991	16 991
Инвестиционная недвижимость	–	–	4 918	4 918
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	650 669	–	–	650 669
Драгоценные металлы	2 312	–	–	2 312
Средства в кредитных организациях	–	2 442	54 532	56 974
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 310	–	–	33 310
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	22 814	–	–	22 814
Кредиты и займы выданные	–	20 078	1 439 108	1 459 186
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	–	5 321	–	5 321
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	–	92 845	–	92 845
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 063 682	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	–	–	1 097 961	1 097 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 487	–	128 035	250 522
Субординированные займы	–	–	83 300	83 300

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 411	1 053	–	154 464
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 141	–	3 141
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	107 328	–	–	107 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 663	1 942	18 723	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 978	–	–	1 978
Основные средства (земля и здания)	–	–	17 416	17 416
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 764	5 764
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	218 037	–	–	218 037
Драгоценные металлы	5 795	–	–	5 795
Средства в кредитных организациях	–	–	26 246	26 246
Кредиты и займы выданные	–	–	973 027	973 027
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	–	3 337	–	3 337
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	277 907	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	–	–	957 739	957 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 834	–	105 110	198 944
Субординированные займы	–	–	53 383	53 383

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

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

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	Справед- ливая стоимость на 31 декабря 2014 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) на 31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справед- ливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) на 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	650 669	650 669	–	218 037	218 037	–
Драгоценные металлы	2 312	2 312	–	5 795	5 795	–
Средства в кредитных организациях	56 974	56 974	–	26 246	26 246	–
Кредиты и займы выданные	1 485 765	1 459 186	(26 579)	972 648	973 027	379
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	5 943	5321	(622)	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 492	33 310	(3 182)	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	24 736	22 814	(1 922)	–	–	–
Прочие финансовые активы в составе Прочих активов	51 779	51 779	–	24 653	24 653	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 063 682	1 063 682	–	277 907	277 907	–
Средства клиентов и привлеченные займы	1 122 760	1 097 961	24 799	957 705	957 739	(34)
Выпущенные долговые ценные бумаги	256 345	250 522	5 823	198 505	198 944	(439)
Прочие финансовые обязательства в составе Прочих обязательств	120 133	120 133	–	47 681	47 681	–
Субординированные займы	83 300	83 300	–	53 383	53 383	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(1 683)			(94)

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)***Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

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

	На 1 января 2014 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Выбытия	Выбытие дочерних компаний	Перевод из первого уровня	Перевод из второго уровня	Реклассификация	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы										
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 723	232	1 605	6 106	(636)	–	1 590	768	(11 684)	16 704
Основные средства (земля и здания)	17 416	–	27	146	(305)		–	–	(293)	16 991
Инвестиционная недвижимость	5 764	528	–	967	(926)	(1 400)	–	–	(15)	4 918
Итого финансовые активы уровня 3	41 903	760	1 632	7 219	(1 867)	(1 400)	1 590	768	(11 992)	38 613
Итого уровень 3	41 903	760	1 632	7 219	(1 867)	(1 400)	1 590	768	(11 992)	38 613

	На 1 января 2013 г.	Доходы, признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признан- ные в прочем совокуп- ном доходе	Приобре- тения, связанные с объеди- нением бизнеса	Приобре- тения	Выбы- тия	Перевод во второй уровень	Перевод из второго уровня	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 232	361	743	354	11 854	(567)	(652)	3 398	18 723
Основные средства (земля и здания)	7 729	7	1 299	8 856	(130)	(345)	–	–	17 416
Инвестиционная недвижимость	21	437	–	4 799	1 675	(1 168)	–	–	5 764
Итого финансо- вые активы уровня 3	10 982	805	2 042	14 009	13 399	(2 080)	(652)	3 398	41 903
Итого уровень 3	10 982	805	2 042	14 009	13 399	(2 080)	(652)	3 398	41 903

В таблице ниже показаны переводы в течение года, завершившегося 31 декабря 2014 г., между категориями уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	2014 год	
	Переводы из уровня 2 в уровень 1	Переводы из уровня 1 в уровень 2
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004	41
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	508

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке по идентичным активам.

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода активный рынок по ним исчез, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи наблюдаемых исходных данных.

	2013 год	
	Переводы из уровня 2 в уровень 1	Переводы из уровня 1 в уровень 2
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	429	–

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке по идентичным активам.

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода активный рынок по ним исчез, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи наблюдаемых исходных данных.

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

	2014 год		
	Реализованные доходы	Нереализо- ванные доходы	Итого
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	232	1 605	1 837

	2013 год		
	Реализованные доходы	Нереализо- ванные доходы	Итого
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	361	743	1 104

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации иностранных государств	1 019	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	9,56%-12,34%
Корпоративные еврооблигации	1 584	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	6 738	Стоимость чистых активов	Размер собственного капитала	Не применимо
Корпоративные акции	5 972	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	16,75%-23,02%
Паи закрытых инвестиционных фондов	769	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	622	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	16,41%-22,15%
<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации иностранных государств	906	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10,9%-13,44%
Корпоративные еврооблигации	11 684	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10%
Корпоративные акции	545	Стоимость чистых активов	Размер собственного капитала	Не применимо
Корпоративные акции	4 355	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	16%-20%
Паи закрытых инвестиционных фондов	1	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	1 232	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10,57%-12,57%

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

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

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 704	(470)	18 723	(1 473)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения по состоянию на 31 декабря 2014 г., Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

В отношении аргентинских варрантов, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей доходности государственных еврооблигаций эмитента. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 36 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 38 млн руб.)

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных облигаций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о кредитном риске эмитента, путем увеличения значения ставки дисконтирования на 3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 5 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 311 млн руб.).

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных акций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 429 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 1 125 млн руб.).

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

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

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

Средства в кредитных организациях													
Торговые ценные бумаги					Имеющиеся в наличии для продажи		Удерживаемые до погашения		Кредиты клиентам		Прочие активы		
Дебиторская задолженность по уступке прав требований													
31 декабря 2014 г.	Переданный финансовый актив	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Корпоративные акции	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Облигационные займы	Ипотечные кредиты	Облигационные займы		Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	8 769	111 238	75	9 267	30 998	1 987	22 749	2 168	–	5 943	–	193 194
	Прочие	–	–	–	–	–	–	–	–	22 883	–	–	22 883
Итого		8 769	111 238	75	9 267	30 998	1 987	22 749	2 168	22 883	5 943	–	216 077
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	7 880	97 332	65	8 971	27 581	1 588	19 432	–	–	–	–	162 849
	Прочие	–	–	–	–	–	–	–	1 884	17 644	4 746	–	24 274
Итого		7 880	97 332	65	8 971	27 581	1 588	19 432	1 884	17 644	4 746	–	187 123
Нетто-позиция		889	13 906	10	296	3 417	399	3 317	284	5 239	1 197	–	28 954
Для обязательства с правом регресса исключительно в отношении переданных активов													
Справедливая стоимость активов	Прочие	–	–	–	–	–	–	–	–	20 197	–	–	20 197
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие	–	–	–	–	–	–	–	–	16 529	–	–	16 529
Нетто-позиция		–	–	–	–	–	–	–	–	3 668	–	–	3 668

Имеющиеся в наличии для продажи									
Торговые ценные бумаги					Кредиты клиентам		Прочие активы		
Дебиторская задолженность по уступке прав требований									
31 декабря 2013 г.	Переданный финансовый актив	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Корпоративные акции	Прочие долговые ценные бумаги	Ипотечные кредиты			Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	26 639	63 587	17 102	1 978	–	–	–	109 306
	Прочие	–	–	–	–	14 052	143	–	14 195
Итого		26 639	63 587	17 102	1 978	14 052	143	–	123 501
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	25 945	54 275	14 424	1 496	–	–	–	96 140
	Прочие	–	–	–	–	10 690	–	–	10 690
Итого		25 945	54 275	14 424	1 496	10 690	–	–	106 830
Нетто-позиция		694	9 312	2 678	482	3 362	143	–	16 671
Для обязательства с правом регресса исключительно в отношении переданных активов									
Справедливая стоимость активов	Прочие	–	–	–	–	14 364	–	–	14 364
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие	–	–	–	–	10 789	–	–	10 789
Нетто-позиция		–	–	–	–	3 575	–	–	3 575

(в миллионах российских рублей)

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

Договоры «репо»

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

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

Операции секьюритизации

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила сделки по секьюритизации ипотечных ссуд на общую сумму 24 450 млн руб. (2013 г.: 13 547 млн руб.). Группа передала пул ипотечных кредитов с фиксированной ставкой структурированным компаниям в обмен на денежные средства. Структурированные компании контролируются Группой и поэтому консолидируются, а выпущенные структурированными компаниями облигации были в полном объеме распределены среди внешних держателей. Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги». Балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств на 31 декабря 2014 г. составила 22 883 млн руб. (в том числе закладные в сумме 21 662 млн руб. и текущие средства в кредитных организациях с ограничением в использовании в сумме 1 221 млн руб.) и 17 644 млн руб., соответственно (2013 г.: активы – 14 052 млн руб. (в том числе закладные в сумме 13 532 млн руб. и текущие средства в кредитных организациях с ограничением в использовании в сумме 520 млн руб.), обязательства – 10 690 млн руб.), а справедливая стоимость – 20 197 млн руб. и 16 529 млн руб. соответственно (2013 г.: 14 364 млн руб. и 10 789 млн руб. соответственно).

Операции уступки прав требований

В апреле 2013 г. Группа передала по договору цессии корпоративный кредит чистой стоимостью 1 064 млн руб. за вознаграждение 1 200 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе прочих активов отражена дебиторская задолженность по уступке прав требований в размере 143 млн руб. за вычетом резерва под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2014 г. в составе прочих активов отсутствовала непогашенная дебиторская задолженность по уступке прав требований.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Группа передала ценные бумаги, средства в кредитных организациях и кредиты клиентам в качестве обеспечения по соглашениям «репо» в размере 193 194 млн руб. (2013 г.: 109 306 млн руб.).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 976 093 млн руб. (2013 г.: 160 808 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

32. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	<i>Общая сумма признанных финансовых активов до взаимозачета</i>	<i>Общая сумма признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, нетто</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых в отчете о финансовом положении не был произведено – Финансовые инструменты</i>	<i>Сумма нетто</i>
31 декабря 2014 г.					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	128 200	–	128 200	21 205	149 405
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	2 886	–	2 886	–	2 886
Итого	131 086	–	131 086	21 205	152 291
				<i>Связанные суммы, взаимозачет которых в отчете о финансовом положении не был произведен – Финансовые инструменты</i>	<i>Сумма нетто</i>
31 декабря 2014 г.					
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	92 845	–	92 845	21 205	114 050
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	5 956	–	5 956	–	5 956
Итого	98 801	–	98 801	21 205	120 006

(в миллионах российских рублей)

32. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Общая сумма признанных финансовых активов до взаимозачета</i>	<i>Общая сумма признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, нетто</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых в отчете о финансовом положении не был произведен – Финансовые инструменты</i>	<i>Сумма нетто</i>
31 декабря 2013 г.					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	3 141	–	3 141	(645)	2 496
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	140	–	140	(6)	134
Итого	3 281	–	3 281	(651)	2 630
				<i>Связанные суммы, взаимозачет которых в отчете о финансовом положении не был произведен – Финансовые инструменты</i>	<i>Сумма нетто</i>
31 декабря 2013 г.					
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	3 337	–	3 337	(645)	2 692
Прочие финансовые инструменты (расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой)	35	–	35	(6)	29
Итого	3 372	–	3 372	(651)	2 721

(в миллионах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

31 декабря 2014 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	648 117	2 552	–	–	–	–	650 669
Драгоценные металлы	2 312	–	–	–	–	–	2 312
Средства в кредитных организациях	18 100	2 890	15 780	6 718	2 945	10 541	56 974
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 894	24 712	78 210	31 907	2 387	–	204 110
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	118 732	–	1 350	–	–	–	120 082
Кредиты и займы выданные	365 516	102 602	497 557	407 195	112 895	–	1 485 765
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	–	89	186	2 257	3 411	–	5 943
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 518	3 540	36 113	21 392	14 118	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	102	4 720	32 065	3 378	–	40 265
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1 393	2 085	32 956	58	–	36 492
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	825	17 308	6 603	–	24 736
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	4 918	4 918
Основные средства	–	–	–	–	–	20 481	20 481
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	17 596	17 596
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	1 154	–	–	1 154
Прочие активы	17 011	30 405	12 321	26	272	3 154	63 189
Итого активов	1 236 682	167 263	616 574	567 699	153 341	70 808	2 812 367
Обязательства							
Средства кредитных организаций	707 464	75 261	264 895	15 051	1 011	–	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	269 608	91 198	393 634	368 213	107	–	1 122 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 498	20 537	31 347	142 834	38 783	4 346	256 345
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	6 794	–	–	6 794
Прочие обязательства	32 501	30 657	28 965	27 629	1 918	13	121 683
Субординированные займы	–	–	19 607	52 310	11 383	–	83 300
Итого обязательства	1 028 071	217 653	738 448	612 831	53 202	4 359	2 654 564
Чистый разрыв ликвидности	208 611	(50 390)	(121 874)	(45 132)	100 139	66 449	157 803
Накопленное расхождение	208 611	158 221	36 347	(8 785)	91 354	157 803	

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма кредитов и займов выданных в категории «до востребования и менее 1 месяца» включает в себя просроченные кредиты общей стоимостью 31 098 млн руб. за вычетом резерва под обесценение.

(в миллионах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	203 610	13 691	336	–	–	400	218 037
Драгоценные металлы	5 795	–	–	–	–	–	5 795
Средства в кредитных организациях	24 402	5	1 571	–	268	–	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 971	279	326	1 966	63	–	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	107 328	–	–	–	–	–	107 328
Кредиты и займы выданные	114 513	120 547	190 610	387 001	154 783	5 194	972 648
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 879	–	43 153	296	–	–	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	1 978	–	–	–	1 978
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	5 764	5 764
Основные средства	–	–	–	–	–	20 773	20 773
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	19 068	19 068
Отложенные активы по налогу на прибыль	794	–	–	–	–	–	794
Прочие активы	15 815	1 446	12 795	23	–	2 468	32 547
Итого активов	639 107	135 968	250 769	389 286	155 114	53 667	1 623 911
Обязательства							
Средства кредитных организаций	157 301	39 087	65 146	15 562	811	–	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	261 541	90 703	181 686	401 304	22 471	–	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 132	20 726	57 115	85 718	25 814	–	198 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	7 103	7 103
Прочие обязательства	33 845	14 680	1 922	1 416	–	–	51 863
Субординированные займы	1	–	–	11 975	41 407	–	53 383
Итого обязательства	461 820	165 196	305 869	515 975	90 503	7 103	1 546 466
Чистый разрыв ликвидности	177 287	(29 228)	(55 100)	(126 689)	64 611	46 564	77 445
Накопленное расхождение	177 287	148 059	92 959	(33 730)	30 881	77 445	

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого «репо», выпуска собственных долговых ценных бумаг.

(в миллионах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Группа определяет сроки по счетам клиентов до востребования согласно внутренней методике устойчивости остатков на счетах. Оценка стабильности производится на основе ретроспективного анализа динамики остатков на счетах «до востребования» в разрезе филиалов, валют и типов клиентов и предполагает определение стабильных остатков. В процессе ретроспективного анализа из состава совокупного остатка по группе счетов выделяются статистически устойчивые части:

- ▶ стабильный остаток – уровень, снижение объема остатков ниже которого крайне маловероятно в долгосрочном периоде;
- ▶ уровень поддержки – уровень, снижение объема остатков ниже которого в течение 1 месяца маловероятно;
- ▶ рисковый остаток – разница между уровнем поддержки и стабильным остатком;

Стабильные остатки на счетах «до востребования» отражаются по ожидаемым срокам. Полученное распределение фактического остатка по группе счетов анализируется в части соблюдения нормативов ликвидности Банка России.

Группа отразила остатки по инвестиционным ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с предположением руководства Группы об ожидаемых сроках их реализации.

В таблице ниже приведены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	До 1 года	Свыше 1 года	Всего	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	650 669	–	650 669	217 637	400	218 037
Драгоценные металлы	2 312	–	2 312	5 795	–	5 795
Средства в кредитных организациях	36 770	20 204	56 974	25 978	268	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 007	88 103	204 110	67 511	90 094	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	36 586	83 496	120 082	24 728	82 600	107 328
Кредиты и займы выданные	965 676	520 089	1 485 765	425 670	546 978	972 648
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	274	5 669	5 943	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 058	71 623	77 681	10 109	45 219	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	4 822	35 443	40 265	1 289	689	1 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 479	33 014	36 492	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	825	23 911	24 736	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	4 918	4 918	–	5 764	5 764
Основные средства	–	20 481	20 481	–	20 773	20 773
Нематериальные активы	–	17 596	17 596	–	19 068	19 068
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	1 154	1 154	794	–	794
Прочие активы	59 736	3 453	63 189	30 055	2 492	32 547
Итого активы	1 883 214	929 154	2 812 367	809 566	814 345	1 623 911
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 047 620	16 062	1 063 682	261 534	16 373	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	932 308	190 452	1 122 760	734 300	223 405	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 381	185 964	256 345	86 973	111 532	198 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	6 794	6 794	7 103	–	7 103
Прочие обязательства	92 123	29 560	121 683	51 146	717	51 863
Субординированные займы	19 607	63 693	83 300	–	53 383	53 383
Итого обязательства	2 162 039	492 525	2 654 564	1 141 056	405 410	1 546 466
Чистый разрыв ликвидности	(278 825)	436 629	157 804	(331 490)	408 935	77 445
Накопленное расхождение	(278 825)	157 804		(331 490)	77 445	

(в миллионах российских рублей)

34. Основные дочерние и ассоциированные компании

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля	
			2014 год	2013 год
ОАО «Открытие Холдинг»	Финансы	Россия	Материнская компания	Материнская компания
Дочерние компании и банки				
ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Банк	Россия	-	85,70%
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Капитал Интернешнл Лтд (Открытие Секьюритиз Лтд)	Финансы	Великобритания	100,00%	100,00%
Открытие Капитал Сайпрс Лтд (Открытие финанс (Кипр))	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ОТКРЫТИЕ Эдвайзеры Сервисес Лтд	Финансы	Бермудские острова	100,00%	100,00%
ОАО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие Страхование жизни»	Страхование	Россия	100,00%	-
Открытие Интернешнл Инвестмент Менеджмент Лтд	Финансы	Британские Виргинские острова	-	100,00%
ОИМ ЭйБиЭс Лтд	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ-Информ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие Н»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Капитал Инк. США	Финансы	Соединенные Штаты Америки	100,00%	100,00%
ЭфСиОПи Лтд	Финансы	Кипр	-	100,00%
ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации»	Финансы	Россия	-	59,53%
ОПИФ акций «Открытие – Иностранные акции» (ОПИФ акций «Открытие – телекоммуникации»)	Финансы	Россия	52,68%	62,59%
ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» (Олма)	Недвижимость	Россия	51,63%	85,70%
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Финансы	Россия	51,63%	85,70%
Открытие Инвестмент Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Вордбейс Трейдинг Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Эрроузон Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Белфанта Инвестментс Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Лордлайн Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Овиресто Инвестментс Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Выюрк Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Виталпик Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ЗАО «Открытие финансовые решения» (ЗАО «ФП дилинг»)	Финансы	Россия	100,00%	-
ООО «Открытие ТЗ»	Услуги	Россия	100,00%	-
ООО «СиАйЭйчРус»	Финансы	Россия	70,00%	-
ПАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО))	Банк	Россия	61,49%	75,00%
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Банк	Россия	51,63%	-
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Банк	Россия	-	51,29%
БэКаЭм Финанс Лтд	Финансы	Ирландия	61,49%	75,00%
ООО «ЮГра-Лизинг»	Финансы	Россия	-	51,29%
ООО «Группа проектного финансирования»	Строительство	Россия	51,63%	51,29%
ОАО Новосибирский муниципальный банк	Банк	Россия	-	74,99%
ООО «Промгазкомплект»	Недвижимость	Россия	61,49%	75,00%
ОАО «Промэстейт»	Недвижимость	Россия	61,49%	75,00%
ЗАО «Совфинтранс»	Управление инвестициями	Россия	61,49%	75,00%
ЗАО «Управляющая компания активами»	Управление активами	Россия	61,49%	74,93%
ОФэКаБэ Капитал ПиЭлСи (Номос Капитал ПиЭлСи)	Финансы	Ирландия	61,49%	75,00%
ЗАО «Ерада»	Недвижимость	Россия	61,49%	75,00%
ООО «НМ-Гарант»	Управление инвестициями	Россия	61,49%	75,00%
ООО «Лизинг-Проект»	Лизинг	Россия	-	75,00%
ООО «БФК-Инвест»	Недвижимость	Россия	61,49%	75,00%
ООО «Аттениум»	Управление инвестициями	Россия	70,00%	75,00%
ООО НКО «Платежная система «Рапида»	Платежная система	Россия	70,00%	75,00%
ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида»	Процессинговый центр	Россия	70,00%	75,00%
ООО «Гикор»	Управление активами	Россия	70,00%	75,00%
ООО «Управляющая компания Номос Банка»	Управление активами	Россия	61,49%	75,00%
ООО «КН-Эстейт»	Недвижимость	Россия	61,49%	75,00%
ООО «Недвижимость приморья»	Аренда недвижимости	Россия	-	75,00%
ООО «Инвест Трейдинг»	Управление инвестициями	Россия	61,49%	75,00%
ООО «Восток-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	61,49%	75,00%
ООО «НМ-Актив»	Управление инвестициями	Россия	61,49%	75,00%
ООО «НМ-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	61,49%	75,00%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Финансы	Россия	51,63%	51,29%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Финансы	Россия	51,63%	-
ЗАО «Ипотечный агент Номос»	Финансы	Россия	51,63%	75,00%
ЗПИФ смешанных инвестиций «Универсал-Фонд смешанных инвестиций»	Финансы	Россия	-	75,00%
ЗПИФ недвижимости «Универсал – Фонд недвижимости»	Недвижимость	Россия	61,49%	75,06%
ЗПИФ «ХМБ-Капитал»	Финансы	Россия	51,63%	51,29%
ООО «Бизнес-Эстейт»	Недвижимость	Россия	61,49%	-
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»	Финансы	Россия	51,63%	-
Ассоциированные компании:				
ООО «Открытие-Агент»	Финансы	Россия	25,00%	25,00%
ООО «Информ - Тренд»	Услуги	Россия	25,00%	25,00%
ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации»	Финансы	Россия	38,33%	-
ОИПИФ «Открытие – Индекс ММВБ – электроэнергетика»	Финансы	Россия	25,44%	46,06%

(в миллионах российских рублей)

34. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

В январе 2014 г. Группа продала 51,29% доли в уставном капитале ООО «Югра-Лизинг» третьим лицам.

В феврале 2014 г. изменилась доля Группы в ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в результате приобретения 14,3% акций Банка у Международной Финансовой Корпорации (МФК).

В феврале 2014 г. Группа погасила паи ЗПИФ смешанных инвестиций «Универсал-Фонд смешанных инвестиций» в связи с закрытием фонда.

В марте 2014 г. Группа продала 75% доли в уставном капитале ООО «Лизинг-Проект» третьим лицам.

В марте 2014 г. Группа приобрела 100% доли в уставном капитале ООО «Открытие Страхование жизни».

В июне 2014 г. Группа приобрела 100% акций ЗАО «ФП дилинг».

В июле 2014 г. Группой было зарегистрировано новое ООО «Открытие ТЗ», на отчетную дату полностью контролируемое Группой. Основным видом деятельности общества являются рекламные услуги.

В августе 2014 г. доля Группы в ОАО Банк «ФК Открытие» незначительно уменьшилась в результате продажи 1,79% акций банка третьим лицам.

В августе 2014 г. Группой было зарегистрировано новое ООО «Бизнес-Эстейт», на отчетную дату полностью контролируемое Группой. Сумма вклада составила 55,5 млн руб. Основным видом деятельности ООО является аренда недвижимости.

В августе 2014 г. Группа продала 100% акций Открытие Интернешнл Инвестмент Менеджмент Лтд третьим лицам.

В октябре 2014 г. Группа приобрела контроль над платежной системой «Контакт» в результате покупки 70% доли в уставном капитале ООО «СиАйЭйчРус» и последующего технологического переключения системы «Контакт» на программно-аппаратную платформу дочерней компании Группы, ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида».

В ноябре 2014 г. Группа завершила реорганизацию банков ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк в форме присоединения к ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК. Объединенный банк получил название ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

В ноябре 2014 г. в результате реорганизации банков Группа потеряла контроль над ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации».

В декабре 2014 г. Группа продала 100% акций ЭфСиОПи Лтд третьим лицам.

В декабре 2014 г. Группа продала 100% акций ООО «Недвижимость Приморья».

В декабре 2014 г. Группа приобрела транш В ипотечных облигаций ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1» за 976 млн руб., приобретая контроль.

В декабре 2014 г. Группа через созданную в апреле 2014 года компанию специального назначения, ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2», выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации.

(в миллионах российских рублей)

34. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)**Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия**

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются акционеры с существенными неконтрольными долями участия:

	2014 год		
	Неконтроль- ные доли участия,%	Убыток, отнесенный на неконтроль- ные доли участия в течение периода	Дивиденды, выплаченные по неконтроль- ным долям участия в течение периода
ПАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и его дочерние компании	38,51	(374)	50 258
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании*	27,50	(76)	15 610

* Эффективная доля неконтролирующих акционеров ПАО Банк «ФК Открытие» в чистых активах банка составляет 20,87%.

	2013 год		
	Неконтроль- ные доли участия,%	Прибыль, отнесенная на неконтроль- ные доли участия в течение периода	Дивиденды, выплаченные по неконтроль- ным долям участия в течение периода
ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» и его дочерние компании	48,71	1 226	17 760

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

ПАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и его дочерние компании	31 декабря 2014 г.
Итого активы	2 600 375
Итого обязательства	2 439 973
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании	31 декабря 2014 г.
Итого активы	776 343
Итого обязательства	718 938
ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» и его дочерние компании	31 декабря 2013 г.
Итого активы	361 523
Итого обязательства	325 062
ПАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и его дочерние компании	2014 год
Процентные доходы	152 202
Процентные расходы	(86 597)
Резерв под обесценение кредитов	(21 825)
Чистая прибыль/(убыток)	5 882
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании	2014 год
Процентные доходы	57 791
Процентные расходы	(30 722)
Резерв под обесценение кредитов	(14 677)
Чистая прибыль/(убыток)	(3 232)

(в миллионах российских рублей)

34. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)**Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)**

ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» и его дочерние компании	2013 год*
Процентные доходы	16 768
Процентные расходы	(10 075)
Резерв под обесценение кредитов	2 166
Чистая прибыль/(убыток)	2 399

* Данные по доходам и расходам за 2 полугодие 2013 г.

35. Объединение бизнеса и выбытие компаний**Выбытие ООО «Югра-Лизинг» и ООО «Лизинг-Проект»**

В первом полугодии 2014 г. Группа утратила контроль над ООО «Югра-Лизинг» и ООО «Лизинг-Проект» в результате продажи 100% их акций. Общее вознаграждение составило 462 млн руб. Чистый доход от выбытия составил 283 млн руб. Группа считает эффект от выбытия компаний не существенным и не ожидает, что потеря контроля над ООО «Югра-Лизинг» и ООО «Лизинг-Проект» повлечет значительные изменения в ее будущей деятельности.

Приобретение 14,3% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

В феврале 2014 г. Группа выкупила у Международной финансовой корпорации (МФК) 14,3% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ». Цена сделки составила 4 235 млн руб.

МФК приобрела 15,7% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в марте 2011 г. за 3 036 млн руб. В дальнейшем доля МФК пропорционально снизилась до 14,3% в результате дополнительной эмиссии акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ».

Приобретение ООО «Открытие Страхование жизни»

В марте 2014 г. Группа приобрела 100% доли в уставном капитале ООО «Открытие Страхование жизни». Оплата была произведена денежными средствами.

Целью приобретения новой компании является развитие тех видов страхования, которые было невозможно развивать в рамках существующей страховой компании – долгосрочного накопительного и инвестиционного страхования жизни.

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	324
Отложенные активы по налогу на прибыль	7
Прочие активы	5
	336
Обязательства	
Средства клиентов и привлеченные займы	(20)
Прочие обязательства	(30)
	(50)
Итого идентифицируемые чистые активы	286
Стоимость приобретения	312
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(286)
Гудвил, возникающий при приобретении	26
Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерней компании	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	324
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(312)
Чистый приток/(отток) денежных средств	12

(в миллионах российских рублей)

35. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)*Приобретение ЗАО «Открытие финансовые решения» (ЗАО «ФП дилинг»)*

В июне 2014 г. Группа приобрела 100% акций ЗАО «ФП дилинг» за 39 млн руб., что практически соответствует справедливой стоимости его чистых активов. Денежные средства в счет оплаты данных акций по состоянию на отчетную дату еще не перечислены. Компания была приобретена с целью развития бизнеса в области финансового посредничества.

Выбытие Открытие Интернешнл Инвестмент Менеджмент Лтд

В августе 2014 г. Группа утратила контроль над Открытие Интернешнл Инвестмент Менеджмент Лтд в результате продажи 100% акций по опционному соглашению с третьим лицом. Премия по опциону составила 1,8 млн руб., что приблизительно соответствует стоимости чистых активов на дату выбытия.

Приобретение контроля над платежной системой «Контакт» (ООО «СиАйЭйчРус»)

В октябре 2014 г. Группа приобрела контроль над платежной системой «Контакт» в результате покупки 70% доли в уставном капитале ООО «СиАйЭйчРус» и последующего технологического переключения системы «Контакт» на программно-аппаратную платформу дочерней компании Группы, ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида».

Целью приобретения новой компании является развитие бизнеса в сфере платежных систем.

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	19
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56
Основные средства	–
Нематериальные активы	3 179
Прочие активы	18
	3 272
Обязательства	
Прочие обязательства	(9)
	(9)
Итого идентифицируемые чистые активы	3 263
Стоимость приобретения	3 731
Неконтрольные доли участия	979
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(3 263)
Гудвил, возникающий при приобретении	1 447
Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерней компании	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	19
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(1 170)
Чистый приток/(отток) денежных средств	(1 151)

(в миллионах российских рублей)

35. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)*Выбытие ООО «Недвижимость Приморья»*

В декабре 2014 г. Группа продала 100% акций ООО «Недвижимость Приморья» за 730 млн руб. В результате данной операции убыток составил 645 млн руб.

Выбывшие активы и обязательства приведены ниже:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Средства в кредитных организациях	41
Основные средства	1
Инвестиционная недвижимость	1 400
Прочие активы	21
	1 463
Обязательства	
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(21)
Прочие обязательства	(67)
	(88)
Чистые активы	1 375
Совокупное вознаграждение за продажу составило:	
Полученные денежные средства	730
Денежные средства к получению	–
Итого вознаграждение	730
Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:	
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	–
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	730
Чистый отток денежных средств в отчетном периоде	730

36. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 Группа определила в качестве основных операционных сегментов:

- ▶ Корпоративный бизнес – обслуживание корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая кредитование, прием депозитов, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции, предоставление брокерских услуг.
- ▶ Малый и средний бизнес – кредитование компаний малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции.
- ▶ Розничный бизнес – обслуживание физических лиц, а именно потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, предоставление брокерских услуг, услуг по страхованию.
- ▶ Операции на финансовых рынках – торговля акциями, облигациями, евробондами, валютой и драгоценными металлами, операции с производными финансовыми инструментами, выпуск долговых ценных бумаг, прочие инвестиционно-банковские услуги.
- ▶ Прочее – прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей информации по данным сегментам. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по операционным сегментам, скорректированным на межсегментные перераспределения. Информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений в операционной деятельности, по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности.

(в миллионах российских рублей)

36. Сегментный анализ (продолжение)

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

В отчетном периоде у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10% от ее общей выручки.

	31 декабря 2014 г.					
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 312	5 997	50 510	587 850	–	650 669
Драгоценные металлы	2 234	–	12	66	–	2 312
Средства в кредитных организациях	5 880	292	9 618	41 184	–	56 974
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	350	–	–	203 760	–	204 110
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	–	–	–	120 082	–	120 082
Кредиты и займы выданные	738 108	40 637	191 902	515 063	55	1 485 765
Кредиты и займы выданные, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	5 943	–	5 943
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	77 681	–	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	40 265	–	40 265
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	36 492	–	36 492
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	24 736	–	24 736
Инвестиционная недвижимость	652	–	–	20	4 246	4 918
Основные средства	3 141	2 301	10 607	1 956	2 476	20 481
Нематериальные активы	8 012	715	8 114	28	727	17 596
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	1 154	1 154
Прочие активы	9 525	8	1 652	39 073	12 931	63 189
Итого активы	774 214	49 950	272 415	1 694 199	21 589	2 812 367
Обязательства						
Средства кредитных организаций	25 172	372	3 645	1 034 493	–	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	627 934	43 185	326 194	125 337	110	1 122 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 172	464	17 731	187 978	–	256 345
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	6 794	6 794
Прочие обязательства	627	115	3 562	114 588	2 791	121 683
Субординированные займы	–	–	–	62 521	20 779	83 300
Итого обязательства	703 905	44 136	351 132	1 524 917	30 474	2 654 564

(в миллионах российских рублей)

36. Сегментный анализ (продолжение)

	2014 год					Итого
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Внешние клиенты						
Процентные доходы	74 555	6 534	32 422	60 093	2	173 606
Процентные расходы	(34 096)	(1 172)	(16 360)	(60 387)	(968)	(112 983)
Расчеты между сегментами	(9 461)	(551)	6 039	3 858	115	–
Чистый процентный доход/(расход)	30 998	4 811	22 101	3 564	(851)	60 623
Резервы под обесценение активов, приносящих процентный доход	(11 307)	(2 128)	(13 545)	(1 590)	–	(28 570)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	19 691	2 683	8 556	1 974	(851)	32 053
Комиссионные доходы	5 732	2 431	10 836	984	2	19 985
Комиссионные расходы	(1 327)	(122)	(4 270)	(825)	(5)	(6 549)
Торговые доходы и результаты переоценки	775	51	735	5 146	(23)	6 684
Прочие доходы	610	37	4 042	1 139	890	6 718
Операционные доходы до вычета резерва под обесценение	25 481	5 080	19 899	8 418	13	58 891
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения)/восстановления резервов	(703)	(82)	(110)	5	(675)	(1 565)
Операционные расходы	(9 484)	(4 323)	(20 566)	(6 678)	(8 120)	(49 171)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	15 294	675	(777)	1 745	(8 782)	8 155
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	–	–	–	–	(1 297)	(1 297)
Чистая прибыль/(убыток)	15 294	675	(777)	1 745	(10 079)	6 858
31 декабря 2013 г.						
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 944	3 379	34 290	173 339	85	218 037
Драгоценные металлы	5 720	–	10	65	–	5 795
Средства в кредитных организациях	2 439	336	6 873	16 598	–	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	–	–	157 594	–	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	107 328	–	107 328
Кредиты и займы выданные	541 272	48 309	173 076	209 916	75	972 648
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	453	–	85	54 573	217	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	1 978	–	1 978
Инвестиционная недвижимость	2 780	–	–	668	2 316	5 764
Основные средства	3 331	2 540	11 818	1 595	1 489	20 773
Нематериальные активы	10 318	880	6 552	36	1 282	19 068
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	794	794
Прочие активы	2 250	65	3 868	18 490	7 874	32 547
Итого активы	575 518	55 509	236 572	742 180	14 132	1 623 911
Обязательства						
Средства кредитных организаций	12 799	3 607	5 376	256 125	–	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	496 601	49 358	278 714	132 995	37	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 028	1 287	11 066	140 124	–	198 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	7 103	7 103
Прочие обязательства	1 324	203	4 242	13 022	33 072	51 863
Субординированные займы	–	–	–	53 288	95	53 383
Итого обязательства	556 752	54 455	299 398	595 554	40 307	1 546 466

(в миллионах российских рублей)

36. Сегментный анализ (продолжение)

	2013 год				
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее
Внешние клиенты					
Процентные доходы	43 522	5 445	18 516	29 520	42
Процентные расходы	(16 292)	(759)	(10 916)	(30 518)	(691)
Расчеты между сегментами	(6 928)	(145)	6 142	396	535
Чистый процентный доход/(расход)	20 302	4 541	13 742	(602)	(114)
Резервы под обесценение активов, приносящих процентный доход	(11 877)	(1 566)	(6 087)	(478)	130
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	8 425	2 975	7 655	(1 080)	16
Комиссионные доходы	5 371	1 585	6 709	662	17
Комиссионные расходы	(1 022)	(51)	(666)	(3 055)	(1)
Торговые доходы и результаты переоценки	270	34	341	11 259	234
Прочие доходы	2 054	69	943	759	2 225
Операционные доходы до вычета резерва под обесценение	15 098	4 612	14 982	8 545	2 491
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения)/восстановления резервов	(273)	(31)	(119)	12	(182)
Операционные расходы	(6 366)	(2 782)	(12 147)	(6 040)	(4 187)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	8 459	1 799	2 716	2 517	(1 878)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	–	–	–	–	(3 661)
Чистая прибыль/(убыток)	8 459	1 799	2 716	2 517	(5 539)

37. 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.

В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят компании, контролируемые бенефициарами и ключевым управленческим персоналом и оказывающие значительное влияние на Группу.

(в миллионах российских рублей)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на отчетную дату, а также соответствующие суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	2014 год			2013 год		
	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и займы выданные на 1 января	–	245	5	–	1	23
Кредиты и займы, выданные приобретенной дочерней компанией на дату получения контроля	–	–	–	–	134	4
Кредиты и займы, выданные в течение периода	7	2 083	17 908	8	130	–
Погашение кредитов и займов в течение периода	(7)	(1 361)	(4 129)	(8)	(19)	–
Изменение в составе группы связанных сторон	–	(25)	(53)	–	(2)	(23)
Кредиты и займы выданные до вычета резерва под обесценение на 31 декабря	–	942	13 731	–	245	5
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	–	(1)	(116)	–	–	–
Кредиты и займы выданные на 31 декабря за вычетом резерва	–	941	13 615	–	245	5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	11	–	–	–
Прочие активы	–	1	41	2	–	34
Средства клиентов и привлеченные займы	10	784	369	67	978	285
Прочие обязательства	–	167	2	–	76	23

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

	2014 год			2013 год		
	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	44	1 680	–	12	2
Процентные расходы	(2)	(47)	(20)	(6)	(57)	(78)
(Создание)/восстановление резервов, прочие расходы/доходы от обесценения	–	(2)	19	–	–	–
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами	–	(21)	1 897	–	(4)	1
Комиссионные доходы	1	5	57	–	2	7
Прочие доходы	1	5	400	–	2	7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2)	(2 262)	(408)	(1)	(473)	(366)

Бенефициарами Группа считает участников, владеющих более 20% долей в уставном капитале Компании.

Группа совершает операции со связанными сторонами на следующих условиях: выдача кредитов и займов осуществляется на рыночных условиях без обеспечения, привлечение средств связанных сторон производится также на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	2 080	1 318
Отчисления на социальное обеспечение	179	133
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2 259	1 451

(в миллионах российских рублей)

38. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием методов, принципов и коэффициентов, аналогичных установленным Базельским соглашением по капиталу.

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

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

39. События после отчетной даты

В январе 2015 г. были зарегистрированы изменения в Уставе ПАО Банк «ФК Открытие», касающиеся увеличения количества объявленных обыкновенных и привилегированных акций.

В соответствии с новым Уставом окончательное количество объявленных акций составляет 800 000 000 номинальной стоимостью 50 рублей каждая и включает в себя:

- ▶ 600 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. каждая;
- ▶ 102 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 руб. каждая (без определенной ставки дивидендов);
- ▶ 98 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 руб. каждая (привилегированные именные акции типа А, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ от 13 октября 2008 г. «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»).

В январе 2015 г. ПАО Банк «ФК Открытие» разместило выпуск собственных биржевых облигаций серии БО-07 номинальным объемом 5 млрд руб.

В декабре 2014 г. Совет Директоров Банка России одобрил ОАО «Открытие Холдинг» и ПАО Банк «ФК Открытие» в качестве инвесторов в финансовом оздоровлении банка Национального Банка «ТРАСТ». В апреле 2015 г. Группа получила акционерный контроль над НБ «ТРАСТ» (ОАО).

В феврале 2015 г. ОАО Банк ВТБ вошло в состав акционеров Группы, его доля в акционерном капитале Группы составляет 9,99%.

В марте 2015 г. Сергей Гордеев вышел из состава бенефициаров Группы.

В марте 2015 г. на основании решения общего собрания владельцев инвестиционных паев была прекращена деятельность ЗПИФ недвижимости «Деловой центр».

В марте 2015 г. Компания приобрела контроль над Открытым акционерным обществом Коммерческий банк «Петрокоммерц», доля Компании в уставном капитале ОАО Банк «Петрокоммерц» составляет 99,498%. В январе 2015 г. акционеры ПАО Банк «ФК Открытие» и ОАО Банк «Петрокоммерц» приняли решения о проведении реорганизации в форме присоединения ОАО Банк «Петрокоммерц» к ПАО Банк «ФК Открытие», ожидается, что реорганизация будет завершена в течение 2015 г..

В апреле 2015 г. ПАО Банк «ФК Открытие» разместило два выпуска собственных биржевых облигаций серий БО-П01 и БО-П02 номинальным объемом 4 млрд руб.

ПАО Банк «ФК Открытие» и ОАО Банк «Петрокоммерц» были включены в государственную программу докапитализации банковского сектора (через механизм ОФЗ). Объем выделенного через Агентство по страхованию вкладов субординированного финансирования ПАО Банк «ФК Открытие» составил 55,6 млрд. руб., ОАО Банк «Петрокоммерц» – 9,6 млрд. руб. Согласно условиям программы, у Компании возникает обязательство по докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие» и ОАО Банк «Петрокоммерц» в размере 50% от объема финансирования, предоставляемого банкам через АСВ.

В апреле 2015 г. Компания утвердила решение о размещении дополнительного выпуска собственных биржевых облигаций серии БО-03 номинальным объемом 12 млрд. руб., эмиссионные документы направлены для государственной регистрации в Банк России.