

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)
за 2014 год

Май 2015 года

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	13
2. Непрерывность деятельности	14
3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	16
4. Основа подготовки отчетности	17
5. Изменения в учетной политике	17
6. Основные положения учетной политики	22
7. Существенные учетные оценки и суждения	40
8. Денежные средства и краткосрочные активы	42
9. Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли	43
10. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	44
11. Средства в банках	45
12. Кредиты и авансы клиентам	45
13. Активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	46
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
15. Инвестиции в ассоциированные компании	48
16. Консолидируемые структурированные компании	50
17. Основные средства и нематериальные активы	51
18. Инвестиционная недвижимость	53
19. Прочие активы	54
20. Средства банков	55
21. Средства клиентов	55
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
23. Субординированная задолженность	57
24. Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	58
25. Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации	58
26. Прочие обязательства	59
27. Собственные средства	59
28. Процентные доходы и расходы	60
29. Резервы под обесценение и прочие резервы	60
30. Комиссионные доходы и расходы	62
31. Общие и административные расходы	63
32. Заработанные страховые премии, нетто	63
33. Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями	63
34. Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	64
35. Налог на прибыль	64
36. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	66
37. Условные и договорные обязательства	66
38. Сегментный анализ	67
39. Управление рисками	73
40. Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
41. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	96
42. Операции со связанными сторонами	98
43. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность	101
44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций	102
45. Взаимозачет финансовых инструментов	108
46. Управление капиталом и достаточность капитала	109
47. События после отчетной даты	109

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы»
(открытое акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Банк Москвы» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год и консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ОАО «Банк Москвы» 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 ОАО «Банк Москвы» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство ОАО «Банк Москвы» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка (до 20 октября 2014 года функционал Департамента внутреннего аудита выполнял Департамент внутреннего контроля Банка) в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

**EY**

Совершенство бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Г.А. Шинин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

22 мая 2015 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2748, 15 марта 1994 года).

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159497.

Местонахождение: 107996, Россия, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Банк Москвы
Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2014 г.
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	8	79,3	89,8
Обязательные резервы в центральных банках		7,9	6,7
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9	25,6	58,6
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	10	281,5	273,1
Средства в банках	11	508,9	162,9
Кредиты и авансы клиентам	12	1 096,3	909,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,8	28,8
Инвестиции в ассоциированные компании	15	1,8	1,0
Основные средства и нематериальные активы	17	66,4	40,7
Инвестиционная недвижимость	18	19,1	14,0
Активы, предназначенные для продажи	13	0,3	24,4
Текущие налоговые активы		0,1	4,1
Отложенные налоговые активы	35	17,9	3,4
Прочие активы	19	13,2	12,1
Итого активы		2 129,1	1 628,7
Обязательства			
Средства банков	20	543,7	205,0
Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	25	406,1	272,5
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	9	0,3	1,7
Средства клиентов	21	631,8	615,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	101,5	70,0
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	24	67,7	159,0
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	13	0,3	19,8
Текущие налоговые обязательства		0,9	0,9
Отложенные налоговые обязательства	35	6,1	1,1
Прочие обязательства	26	115,6	30,6
Субординированная задолженность	23	67,5	36,4
Итого обязательства		1 941,5	1 412,6
Собственные средства			
Уставный капитал	27	29,7	29,7
Эмиссионный доход		146,4	146,4
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4,8)	1,0
Фонд переоценки основных средств		5,8	6,1
Фонд накопленных курсовых разниц		(0,1)	-
Нераспределенная прибыль		9,6	32,2
Собственные средства, принадлежащие акционерам		186,6	215,4
Неконтрольные доли участия		1,0	0,7
Итого собственные средства		187,6	216,1
Итого обязательства и собственные средства		2 129,1	1 628,7

Утверждено к выпуску и подписано 21 мая 2015 года.


 М.В. Кузовлев,
 Президент-Председатель Правления




 М.Ю. Березов,
 Заместитель Президента-Председателя
 Правления

Примечания с 1 по 47 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк Москвы
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	28	166,8	124,8
Процентные расходы	28	(104,4)	(64,6)
Чистые процентные доходы		62,4	60,2
(Создание)/Восстановление резерва под обесценение средств в банках и кредитов и авансов клиентам	29	(37,6)	7,1
Чистые процентные доходы после (создания)/восстановления резервов под обесценение		24,8	67,3
Комиссионные доходы	30	14,6	10,4
Комиссионные расходы	30	(2,5)	(2,1)
Расходы за вычетом доходов от досрочного погашения обязательств		(0,3)	(3,8)
Прибыль от первоначального признания и реструктуризации финансовых инструментов	24	99,1	-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		6,5	0,1
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0,1	1,0
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14	-	(1,3)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгметаллами		4,9	(0,2)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей		(15,5)	2,2
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	18	1,4	0,5
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	29	(88,2)	(0,4)
Заработанные страховые премии, нетто	32	9,3	-
Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями	33	(9,8)	-
Доходы от небанковской деятельности	34	10,2	8,7
Расходы по небанковской деятельности	34	(12,5)	(11,0)
Прочие доходы за вычетом расходов		1,6	0,9
Чистые непроцентные доходы		18,9	5,0
Операционные доходы		43,7	72,3
Общие и административные расходы	31	(13,5)	(12,1)
Расходы на содержание персонала		(22,3)	(18,4)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	15	0,1	0,2
Чистая прибыль от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных организаций	15, 44	(6,9)	3,1
Убыток по чистой монетарной позиции		(0,2)	(0,2)
Прибыль до налогообложения		0,9	44,9
Экономия/(Расходы) по налогу на прибыль	35	0,3	(7,6)
Чистая прибыль после налогообложения		1,2	37,3
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для продажи		1,2	0,4
Чистая прибыль		2,4	37,7
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров банка		2,3	37,8
Неконтрольные доли участия		0,1	(0,1)
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	36	8,5	138,7
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	36	4,1	137,3

Примечания с 1 по 47 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк Москвы
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
(в миллиардах российских рублей)

	2014	2013
Чистая прибыль за период	2,4	37,7
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий реклассификации в прибыли и убытки в последующих периодах:</i>		
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	(5,7)	0,3
Реклассификация ранее признанного результата от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в связи с их продажей, за вычетом налога	(0,1)	(0,9)
Влияние пересчета валют, за вычетом налога	(0,1)	-
Итого прочий совокупный расход за период	(5,9)	(0,6)
Совокупный доход за период, итого	(3,5)	37,1
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров банка	(3,6)	37,2
Неконтрольные доли участия	0,1	(0,1)

Банк Москвы
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		159,8	116,2
Проценты выплаченные		(90,6)	(50,6)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		(0,4)	0,2
Доход, полученный по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		3,1	5,9
Комиссии полученные		15,0	10,3
Комиссии выплаченные		(2,7)	(2,0)
Прочие расходы оплаченные, за вычетом доходов		(3,6)	(2,4)
Общие административные расходы оплаченные		(13,0)	(10,9)
Расходы на содержание персонала		(21,9)	(17,9)
Уплаченный налог на прибыль		(3,9)	(3,5)
		41,8	45,3
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое увеличение операционных активов			
Чистое увеличение обязательных резервов в центральных банках		(1,3)	(0,4)
Чистое уменьшение/(увеличение) финансовых активов, предназначенных для торговли		43,4	(35,9)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(310,1)	10,4
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(198,7)	(246,3)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		7,0	(0,8)
Чистое увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение средств банков		315,8	99,7
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов		(43,0)	146,0
Чистое увеличение выпущенных векселей и сберегательных сертификатов		3,3	21,3
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(3,0)	0,7
		(144,8)	40,0
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		0,2	0,1
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0,8	16,4
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,0)	(1,8)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний	44	1,0	(2,2)
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		14,9	0,6
Приобретение долей в ассоциированных компаниях		(7,7)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	0,1
Приобретение основных средств		(3,6)	(5,5)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		1,6	0,5
Приобретение инвестиционной недвижимости		(0,2)	(0,6)
Поступления от реализации основных средств		0,5	2,0
Приобретение нематериальных активов		(0,4)	(0,3)
Вложения в активы, предназначенные для продажи		-	(0,8)
		6,1	8,5
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности			

Примечания с 1 по 47 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк Москвы
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности			
Погашение облигаций		(0,7)	(10,2)
Выпуск облигаций		10,0	20,6
Погашение еврооблигаций		-	(31,8)
Чистое поступление средств, привлеченных от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)		133,4	9,2
Погашение средств Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)		(4,6)	(9,0)
Денежные средства от продажи собственных акций		2,3	-
Изменение долей в дочерних компаниях		(12,7)	(0,6)
Дивиденды выплаченные		(25,8)	(6,9)
Привлечение субординированных кредитов (Примечание 24)		20,0	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		121,9	(28,7)
Эффект гиперинфляции		-	(0,2)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5,3	1,0
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(11,5)	20,6
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	89,0	68,4
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	77,5	89,0

Примечания с 1 по 47 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк Москвы

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров

за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

(в миллиардах российских рублей)

	Собственные средства акционеров									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Собственные выкупленные акции	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого собственные средства
Остаток на 31 декабря 2012 года (пересмотрено)	29,7	146,4	1,6	6,2	-	-	4,9	188,8	0,2	189,0
Доход / (расход), признанный в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	-	-	-	-	-	-	37,8	37,8	(0,1)	37,7
Расход, признанный в прочем совокупном доходе за отчетный период	-	-	(0,6)	-	-	-	-	(0,6)	-	(0,6)
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	(0,6)	-	-	-	37,8	37,2	(0,1)	37,1
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(6,9)	(6,9)	-	(6,9)
Списание резерва переоценки основных средств в связи с их выбытием	-	-	-	(0,1)	-	-	0,1	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	(3,7)	(3,7)	3,1	(0,6)
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,2)	(1,2)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,3)	(1,3)
Остаток на 31 декабря 2013 года	29,7	146,4	1,0	6,1	-	-	32,2	215,4	0,7	216,1
Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	-	-	-	-	-	-	2,3	2,3	0,1	2,4
Расход, признанный в прочем совокупном доходе за отчетный период	-	-	(5,8)	-	-	(0,1)	-	(5,9)	-	(5,9)
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	(5,8)	-	-	(0,1)	2,3	(3,6)	0,1	(3,5)
Дивиденды объявленные (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-	(25,8)	(25,8)	-	(25,8)
Эффект от привлечения субординированного кредита за вычетом налога (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	0,9	0,9	-	0,9
Эффект от реструктуризации субординированной задолженности за вычетом налога (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	1,2	1,2	-	1,2
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	(0,4)	(0,4)	0,4	-
Объединение под общим контролем (Примечание 44)	-	-	-	-	(1,9)	-	(2,0)	(3,9)	-	(3,9)
Реализация выкупленных акций (Примечание 27)	-	-	-	-	1,9	-	0,4	2,3	-	2,3
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(0,3)	-	-	0,8	0,5	(0,2)	0,3
Остаток на 31 декабря 2014 года	29,7	146,4	(4,8)	5,8	-	(0,1)	9,6	186,6	1,0	187,6

Примечания с 1 по 47 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк» или «Банк Москвы») и его дочерние компании (далее – «Группа») включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также прочие компании, контролируемые Группой.

Банк Москвы – акционерный коммерческий банк, зарегистрированный в Российской Федерации. Банк Москвы был создан в марте 1995 года путем реорганизации «Московского расчетного банка», зарегистрированного в Российской Федерации в 1994 году.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2748, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 10 августа 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами, а также лицензию на проведение операций с драгоценными металлами. Деятельность Банка регулируется и контролируется ЦБ РФ. Иностранные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах деятельности таких банков.

28 октября 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой ГК «Агентство по страхованию вкладов». С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основным направлением деятельности Группы являются коммерческие банковские операции. Указанная деятельность включает предоставление корпоративных, инвестиционных и розничных банковских услуг, управление активами, частное банковское обслуживание, операции на финансовых рынках. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынке.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование акционера	2014	2013
Группа ВТБ,	96,88%	95,52%
<i>в том числе</i>		
Банк ВТБ, ОАО	96,88%	-
ООО "ВТБ Пенсионный администратор"	-	95,52%
Группа компаний ОАО "Столичная страховая группа",	-	0,86%
<i>в том числе</i>		
ЗАО "МСК-Лайф"	-	0,03%
ОАО "Страховая группа МСК"	-	0,83%
Плениум Инвест ЛТД. / Plenium Invest LTD.	2,99%	2,99%
Прочие	0,12%	0,63%
Итого	100,00%	100,00%

26 декабря 2014 года Группа ВТБ приобрела у третьей стороны 1 285 000 штук акций Банка Москвы, что позволило увеличить долю владения Банком до 96,9% (на 31 декабря 2013 года: 96,4%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года основным акционером Банка является Группа ВТБ, которая в свою очередь контролируется Российской Федерацией в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, стр. 3.

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

В Московском регионе действуют 146 дополнительных офисов Банка, расположенных во всех административных округах г. Москвы и крупных городах Московской области. Банк является активным участником ряда городских финансовых и промышленных программ, обслуживает существенную часть муниципальных структур, а также коммерческие организации, участвующие в выполнении программ Правительства г. Москвы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа осуществляет свою деятельность в России через региональную сеть, состоящую из 10 филиалов. Деятельность Группы за пределами России осуществляется через дочерний банк, расположенный в республике Украина.

Среднегодовая численность сотрудников Группы на 31 декабря 2014 года составила 21 274 человека, в том числе Банк Москвы – 12 340 человек (на 31 декабря 2013 года – 18 336 человек, в том числе Банк Москвы – 11 181 человек).

Кредитное качество Банка Москвы было подтверждено кредитными рейтингами международных рейтинговых агентств. По состоянию на 31 декабря 2014 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «Ba1» по шкале агентства «Moody's Investors Service», а также «BB+» по шкале агентства «Standard & Poors».

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное.

2. Непрерывность деятельности

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

Начиная с июня 2011 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Банком России начали осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка был утвержден решениями Совета Директоров Банка России и Правления ГК «АСВ» 30 июня 2011 года.

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является улучшение качества активов, формирование надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановление устойчивого финансового положения Банка и соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Банк совместно с ГК «АСВ» разработал План финансового оздоровления Банка (далее – «ПФО»), который предполагает поэтапное достижение Банком устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Указанный план утвержден решением Правления ГК «АСВ» 27 октября 2011 года.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения Плана финансового оздоровления и отчитывается перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

В конце 2014 года Банк обратился в ГК АСВ с просьбой о пролонгации привлеченного займа от ГК «АСВ» на 5 лет. Данная просьба была обусловлена необходимостью формирования источников для покрытия дополнительных убытков по проблемным активам, не предусмотренных первоначальным ПФО, в связи с общим негативным влиянием текущей политической и макроэкономической ситуации на Банк и его клиентов, что в свою очередь влияет на возможность Банка успешно выполнять ПФО. В декабре 2014 года Банк России и ГК АСВ утвердили продление срока депозита до сентября 2026 года под процентную ставку 0,51% (Примечание 24).

2. Непрерывность деятельности (продолжение)

Кроме этого, в целях оказания финансовой поддержки Банка новая редакция ПФО предусматривает предоставление Банку компаниями, входящими в группу ВТБ, субординированного займа (Примечание 23).

Работа с проблемными активами

В течение 2011 года новое руководство Банка определило перечень и провело детальный анализ проблемных активов (далее – «проблемные активы») в целях установления адекватного уровня кредитного риска и выработки планов по дальнейшей работе с такими активами. Следующие направления по работе Банка с проблемными активами являлись основными в 2011-2014 годах:

- ▶ осуществление мероприятий, направленных на оценку целесообразности реструктуризации задолженности заемщиков;
- ▶ проведение сделок по отступному в отношении активов, находящихся на балансе заемщиков;
- ▶ истребование задолженности в судебном порядке, обращение взыскание на залоги и имущество должников;
- ▶ предъявление исков о банкротстве несостоятельных заемщиков, участие в проводимых процедурах банкротства заемщиков в качестве кредитора;
- ▶ реализация предметов залога;
- ▶ передача в работу коллекторскому агентству.

Конкретный перечень мер в отношении каждого заемщика определяется индивидуально.

По итогам работы с проблемными активами в течение 2011-2014 годов объем таких активов снизился с 352,0 млрд. рублей по состоянию на 1 июня 2011 года (дата, на которую ГК «АСВ», Банк и группа ВТБ определили объем проблемных активов) до 200,2 млрд. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (219,5 млрд. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года). Указанное снижение произошло вследствие погашения рядом заемщиков задолженности перед Банком, а также за счет передачи проблемных кредитов по договорам цессии, и приобретения контроля над активами и дочерними компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма проблемных кредитов (до вычета резерва на возможные потери), отраженная в настоящей отчетности, составила 195,1 млрд. рублей. Резерв под обесценение проблемных кредитов составил 183,8 млрд. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 204,7 млрд. рублей и 175,9 млрд. рублей, соответственно).

Резерв на возможные потери по проблемным кредитам за 2014 год изменился в результате работы с проблемными кредитами в основном за счет списания и восстановления резерва при приобретении контроля над активами в размере 11,7 млрд. рублей (за 2013 год: 3,9 млрд. рублей), за счет погашения проблемных кредитов денежными средствами – 4,5 млрд. рублей (за 2013 год: 6,0 млрд. рублей); за счет погашения проблемных кредитов имуществом – 3,7 млрд. рублей (за 2013 год: 4,2 млрд. рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года пересмотр ожидаемых будущих денежных потоков по проблемным кредитам привел к созданию резерва в размере 2,3 млрд. рублей (за 2013 год: к восстановлению на 1,9 млрд. рублей), а также положительная валютная переоценка составила 25,5 млрд. рублей (за 2013 год: 3,1 млрд. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года историческая стоимость некотируемых инвестиций из числа проблемных активов составила 5,1 млрд. рублей, а справедливая стоимость 0 млрд. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 14,8 млрд. рублей и 0,5 млрд. рублей соответственно). За 2014 год в результате продажи историческая стоимость некотируемых инвестиций снизилась на 6,2 млрд. рублей, а также на 3,5 млрд. рублей в результате консолидации.

В 2015 году Банк продолжит активную работу с проблемной задолженностью.

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. В 2014 снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России, в результате чего в 2014 году:

- ▶ Обменный курс ЦБ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 56,2584 рубля за один доллар США;
- ▶ Ключевая ставка Центрального Банка России увеличилась с 5,5% до 17%; 16 декабря произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17% годовых;
- ▶ Индекс РТС колебался в диапазоне от 791 до 1 445 пунктов;
- ▶ Некоторым российским компаниям и банкам был ограничен доступ к ресурсам международных финансовых рынков, а также увеличился отток капитала по сравнению с показателями прошлых лет.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и повышенными торговыми спредами. После 31 декабря 2014 года:

- ▶ Обменный курс ЦБ колебался в диапазоне от 49,6749 рубля до 69,6640 рубля за один доллар США;
- ▶ В январе 2015 года агентство Moody's понизило кредитный рейтинг России до уровня ВВВ-, в то время как Standard & Poor's впервые за десятилетие понизило рейтинг до уровня ниже инвестиционного до отметки ВВ+. В феврале 2015 года Fitch так же снизило рейтинг России с Ва1 до Ваа3, при этом оставив его в рамках инвестиционного. Прогнозы всех агентств негативны, что свидетельствует о вероятном ухудшении ситуации в стране;
- ▶ Индекс РТС колебался в диапазоне от 733 до 1028 пунктов;
- ▶ Кредитная активность банков снизилась, так как банки переоценивают бизнес-модели своих заёмщиков и их способность выдержать повышение стоимости финансирования и снижения курса рубля;
- ▶ Ключевая ставка Центрального Банка России снизилась с 17% годовых до 12,5% годовых.

На данный момент сложно оценить, какой эффект эти события могут оказать на финансовое состояние, а также дальнейшую деятельность Группы. Изменения в нормативной и экономической ситуации, а также влияние этих изменений на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Также, такие факторы как увеличение безработицы, уменьшение ликвидности и рентабельности бизнеса в России, рост случаев банкротства юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Группы погашать свою задолженность перед Группой. По мере поступления информации Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков в ходе анализа обесценения активов.

Украина. В 2014 году экономическая и политическая ситуация в Украине существенно ухудшилась, что в результате привело к снижению валового внутреннего продукта, значительному отрицательному сальдо в платежном балансе и резкому уменьшению валютных запасов. Кроме того, в период с 1 января 2014 года по 21 мая 2015 года курс украинской гривны к основным иностранным валютам снизился приблизительно на 177%, и Национальный банк Украины наложил определенные ограничения на операции в иностранной валюте, а также на международные расчеты с рядом контрагентов, включая выплату дивидендов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные кредитные рейтинги Украины. В настоящее время Украина обсуждает с МВФ возможность расширения программы кредитования, что может потребовать принятия ряда жестких экономических мер. Эти события привели к ухудшению ситуации с ликвидностью и существенному ужесточению условий кредитования в тех случаях, когда кредиты предоставляются.

На 31 декабря 2014 года на долю инвестиций Группы в украинские государственные и муниципальные ценные бумаги и кредитов украинским предприятиям, которые полностью принадлежат государству, или в которых государство имеет контрольный пакет, приходилось около 1% от общей суммы активов Группы. Группа продолжает наблюдение за ситуацией в экономике Украины, регулярно оценивает риски для отражения текущей ситуации и предпринимает необходимые меры для минимизации рисков. Результаты оценки рисков постоянно пересматриваются с учетом текущей ситуации.

В марте 2015 года Национальный Банк Украины повысил ключевую процентную ставку с 19,5% годовых до 30% годовых. Дальнейшие значительные негативные изменения в Украине могут оказать негативное влияние на результаты и финансовое положение Группы и её украинских дочерних организаций, которое на данный момент невозможно определить.

3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В июле-сентябре 2014 года, несколько стран ввели секторальные санкции в отношении Группы. Санкции вводят ограничения на возможность Группы использовать международные рынки капитала. По мнению менеджмента Группы санкции не окажут значительного влияния на бизнес банка, ориентированный на работу на внутреннем рынке России. Группа продолжает следить за влиянием санкций на её финансовое положение и финансовый результат.

Хотя руководство Группы считает, что предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение политической и экономической ситуации в России может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, которое на данный момент определить невозможно.

4. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «предназначенных для торговли». Основные положения учетной политики, использованной при подготовке настоящей финансовой отчетности, приводятся в Примечании 6. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях («руб.»), которые являются национальной валютой в Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

5. Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие МСФО:

Применявшаяся Группой учетная политика соответствует учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением отдельных новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в отношении Группы с 1 января 2014 года, которые описаны ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты)

Поправки определяют инвестиционную компанию как компанию, которая (i) привлекает средства инвесторов с целью оказания им услуг по управлению инвестициями, (ii) гарантирует инвесторам, что цель ее деятельности заключается в инвестировании средств исключительно для повышения стоимости капитала или получения инвестиционного дохода и (iii) определяет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости. Инвестиционная компания обязана отражать в учете свои дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток и консолидировать только те дочерние компании, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью самой компании. Поправки к МСФО (IFRS) 12 вносят новые требования к раскрытию информации, включая существенные суждения, сделанные при определении того, является ли предприятие инвестиционной компанией, и информацию о финансовой или иной поддержке, которая была или еще будет оказана неконсолидированной дочерней компании. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, так как материнская и консолидированные компании не удовлетворяют определению инвестиционной компании.

5. Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты)

Поправка включает дополнительные указания по применению МСФО (IAS) 32 в отношении расхождений, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, в т. ч. разъясняет значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также то, что некоторые системы брутто-расчетов могут рассматриваться в качестве эквивалента нетто-расчетов. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты; разрешается досрочное применение, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же отчетного и сравнительного периода)

Данные поправки устраняют непредусмотренные последствия МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в отношении раскрытия информации в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Кроме того, данные поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым в течение отчетного периода был признан или восстановлен убыток от обесценения. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты)

Данные поправки допускают продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования (т.е. стороны пришли к соглашению о замене первоначального контрагента новым контрагентом) для осуществления клиринга с участием центрального контрагента в соответствии с законодательными или нормативными актами при соблюдении определенных условий. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, так как Группа не осуществляла новацию производных инструментов в текущем периоде.

Интерпретация IFRIC 21 «Сборы» (выпущена 20 мая 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

Интерпретация разъясняет порядок учета обязательства по уплате сборов, отличных от налога на прибыль. Событие, в результате которого возникает такое обязательство, – это законодательно определенное событие, которое обуславливает необходимость уплаты сбора. Тот факт, что компания вынуждена продолжать деятельность в будущем в силу экономических обстоятельств или подготавливает финансовую отчетность на основании допущения о непрерывности деятельности, не подразумевает возникновения обязательства. В промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одинаковые принципы учета. Данная интерпретация не является обязательной к применению в отношении обязательств, возникающих в связи с участием в системе торговли разрешениями на выбросы. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение Группы.

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

Выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению Группой в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, которые Группа не применяла досрочно.

5. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Основные положения нового стандарта:

- ▶ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.
- ▶ Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- ▶ Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

- ▶ Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Группа проанализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Группу.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников» (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года)

Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы. Группа считает, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

5. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Ежегодные улучшения МСФО: 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное)

Улучшения МСФО включают изменения в семи стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятия «условие деятельности» и «условие срока службы». Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что (1) обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и (2) условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 8 вводит требования (1) раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, (2) осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 разъясняют, каким образом определяются валовая балансовая стоимость актива и накопленная амортизация, если компания использует модель переоценки.

Поправка к МСФО (IAS) 24 разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании («управляющая компания»), является связанной стороной. Кроме того, согласно поправке, предприятие, которое использует управляющую компанию, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Группа в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО: 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты)

Улучшения МСФО включают изменения в четырех стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете формирования совместных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что исключения из МСФО (IFRS) 3 применяются лишь при учете в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13, согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи нефинансовых статей), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

Поправка к МСФО (IAS) 40 разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционную недвижимость и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Группа в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

5. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельного от других статей. Компания, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять данный стандарт.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» в отношении плодоносящих растений (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений. В соответствии с данными поправками плодоносящие растения следует отражать в учете так же, как основные средства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, поскольку Группа не владеет активами, представляющими собой плодоносящие растения, и не контролирует такие активы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило, отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Группа проведет оценку влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. Данная поправка не окажет влияния на Группу.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других, должна быть отражена отдельно, а какие-либо дисконты или скидки к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта. Группа оценит вероятное влияние этого стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не применяются в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

5. Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача актива между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки разрешают несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или передачи активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. В результате применения данных поправок признается полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес. Частичный доход или убыток признается в случае продажи или передачи активов, которые не представляют собой бизнес, даже если такие активы принадлежат дочерней компании. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся. Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. Группа оценит влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Основные положения учетной политики

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

Объединение бизнеса

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу приобретения. Идентифицируемые активы и обязательства приобретаемой компании, включая те условные обязательства, которые являются текущими обязательствами и могут быть надежно измерены, учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтрольных долей участия.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Превышение совокупной стоимости, состоящей из: i) уплаченного возмещения, ii) неконтрольной доли участия в приобретаемой компании и iii) справедливой стоимости неконтрольной доли участия на дату приобретения, которой покупатель ранее владел в приобретаемой компании (при поэтапном объединении бизнеса) над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения отражается как гудвил. Если результат вышеуказанных расчетов отрицательный, то разница признается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе ни напрямую, ни косвенно. Группа оценивает неконтрольные доли участия, которые представляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации отдельно по каждой сделке (а) либо по справедливой стоимости, либо (б) на основе принадлежащих Группе пропорциональных долей в идентифицируемых чистых активах приобретенных компаний. Для каждого объединения бизнеса покупатель выбирает один из методов оценки неконтрольной доли участия. Выбор метода измерения для каждой приобретаемой организации фиксируется во внутренних мотивированных суждениях участников Группы.

Неконтрольная доля участия на последующую отчетную дату представляет собой первоначально признанную стоимость неконтрольной доли участия на дату приобретения и неконтрольную долю изменений в совокупном доходе и собственных средствах, начиная с даты объединения. Неконтрольная доля представляет собой отдельный компонент в составе собственных средств Группы.

При объединении бизнеса, осуществляемом поэтапно, покупатель должен переоценить долю участия в капитале приобретаемой организации, которой он владел ранее, по справедливой стоимости на дату приобретения и признать полученный в результате доход или расход, если таковой имеется, в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и отражаться как расходы, а не включаться в состав гудвила. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любого условного вознаграждения.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосов, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние (например, посредством представительства в органах управления), но которые при этом не находятся под контролем Группы. 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, и накопленные убытки от обесценения гудвила, в случае их наличия. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании относится на прочий совокупный доход Группы. 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.

Прибыль и убытки, возникшие в результате операций между Группой и ее ассоциированными компаниями, исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 40.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости. Финансовые активы, которые не оцениваются по справедливой стоимости, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Группа определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании и впоследствии может реклассифицировать финансовые активы в некоторых случаях в соответствии с приведенным ниже описанием.

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.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются: как финансовые активы, предназначенные для торговли; кредиты и авансы клиентам; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они заключаются для целей хеджирования и представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по долговым ценным бумагам, предназначенным для торговли, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально признанная в учете, за вычетом погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премий или дисконтов. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменений в амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Обращающиеся на рынке производные 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. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменений амортизированной стоимости.

Инвестиции приобретенных дочерних компаний, удерживаемые до погашения, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости с отражением положительной или отрицательной переоценки в составе прочего совокупного дохода в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента прекращения признания или признания обесценения инвестиции. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При прекращении признания финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, Группа проводит переклассификацию накопленных доходов или расходов, признаваемых ранее в качестве прочего совокупного дохода в составе отдельного компонента собственных средств, в отдельную строку в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае наличия признаков обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма накопленного убытка, ранее отраженного в прочем совокупном доходе, и представляющая собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью (за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках), реклассифицируется из состава собственных средств в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в данную категорию, если у Группы имеются намерение и возможность удерживать указанные активы в обозримом будущем.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива; или
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициарам, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Группе удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

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

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в денежной форме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в случаях продажи опциона "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в денежной форме, или аналогичные договоры) на актив, отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Реструктуризация финансовых активов

Группа время от времени может проводить реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к кредитам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии с тремя основными сценариями:

- ▶ Если валюта кредита была изменена в результате реструктуризации, то в этом случае прекращается признание старого кредита и признается новый кредит. В результате признания нового кредита необходимо будет оценить новую эффективную процентную ставку. Если новая эффективная ставка является ниже рыночной, то в этом случае признается убыток при первоначальном признании нового кредита в отчетном периоде.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, но приводит к пересмотру денежных потоков на условиях, выгодных для заемщика: в этом случае кредит не признается обесцененным. Признание кредита не прекращается, но новая эффективная ставка определяется исходя из оставшихся потоков до погашения в соответствии с условиями кредитного договора. В случае если новая эффективная ставка ниже рыночной на дату реструктуризации, то новая текущая стоимость кредита рассчитывается как справедливая стоимость кредита после реструктуризации, которая представляет собой приведенную стоимость будущих денежных потоков дисконтированных с использованием рыночной ставки на дату реструктуризации. В этом случае разница между текущей стоимостью до реструктуризации и справедливой стоимостью кредита после реструктуризации признается в качестве убытков от реструктуризации.
- ▶ В случае если после реструктуризации кредит является обесцененным, Группа использует первоначальную эффективную ставку в отношении новых денежных потоков после пересмотра условий для определения возмещаемой стоимости кредита. Разница между пересчитанной приведенной стоимостью новых денежных потоков с учетом обеспечения и текущей стоимостью до реструктуризации признается в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение долговых финансовых активов в отчетном периоде.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Группа классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а в случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то они первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, включают в себя средства банков, средства клиентов, средства, привлеченные от ГК «АСВ», средства, привлеченные от Центрального Банка РФ, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированная задолженность. Соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. В случае замены одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такой обмен или модификация обязательства приводят к прекращению признания первоначального обязательства в отчетности, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в текущей стоимости соответствующих обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случаях, когда финансовое обязательство приобретает (обратный выкуп) отдельными членами Группы, происходит прекращение признания данного обязательства. Разница между балансовой (амортизированной) стоимостью финансового обязательства на дату выкупа и уплаченной суммой признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве дохода или расхода, возникающего от прекращения обязательства.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого нетто-результата в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Группа раскрывает информацию по всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на корреспондентских счетах в других банках, за исключением остатков на счетах обязательных резервов участников Группы в национальных центральных банках. Краткосрочные межбанковские кредиты и размещенные депозиты (включая «овернайт») отражаются в составе средств в банках. Для целей подготовки отчета о движении денежных средств из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Драгоценные металлы

Золото и другие драгоценные металлы отражаются в учете в составе прочих активов в соответствии с курсами драгоценных металлов, официально устанавливаемыми Банком России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах Банка России учитываются как курсовые разницы в составе Доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и центральных банках других стран отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные резервные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры прямого и обратного «репо» и операции займа финансовых инструментов

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам «репо», не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе консолидированного отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам «репо» (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков, средств клиентов, или средств, привлеченных от Центрального Банка РФ.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию и отражаются отдельно.

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае результат купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату таких финансовых активов («короткая позиция») переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражается в строке прочих обязательств консолидированного отчета о финансовом положении.

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 преимущественно предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей переоценкой по справедливой стоимости, которая 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. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам. Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции по покупке или продаже финансового актива на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Операции на стандартных условиях не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции по покупке или продаже финансового актива на стандартных условиях (продолжение)

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, предназначенных для торговли, или в состав средств в банках, либо кредитов и авансов клиентам или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от их природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании положений учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов. При залоге векселей по договорам «репо» при наличии у контрагента права на их перепродажу, такие векселя учитываются в соответствующем разделе статьи «Финансовые активы, заложенные по договорам «репо», и финансовые активы, переданные на условиях займа».

Запасы

Запасы, включая готовую продукцию и незавершенное производство, отражаются по наименьшей из двух величин: стоимости фактических затрат (себестоимости) и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Аренда

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.

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 операционных расходов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности или инвестиций, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения определяется как превышение текущей балансовой стоимости актива над оценочной чистой приведенной стоимостью будущих денежных поступлений по этому активу (без учета будущих кредитных потерь, которые еще не являются понесенными), дисконтированной с применением первоначальной эффективной процентной ставки (т.е. ставки, определенной при первоначальном признании финансового актива). Текущая балансовая стоимость актива должна быть уменьшена на сумму убытка от обесценения путем формирования резерва под обесценение. Признанная сумма убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках осуществляется посредством создания резерва под обесценение тогда, когда данные убытки были понесены в результате одного или нескольких событий («события, приводящие к убытку»), произошедших после первоначального признания кредитов (и дебиторской задолженности), которые оказывают влияние на сумму и график получения ожидаемых будущих денежных потоков с учетом того, что ожидаемые будущие денежные потоки можно надежно оценить.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов (продолжение)

Мониторинг признаков обесценения осуществляется по всем финансовым активам на индивидуальной или коллективной основе. В случае если в процессе мониторинга не было выявлено индивидуальных признаков обесценения по финансовым активам, указанный актив включается в один из однородных портфелей, в зависимости от уровня кредитного риска, и подвергается коллективной оценке.

При расчете текущей стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченных кредитов принимаются во внимание денежные потоки от обращения взыскания на обеспечение за вычетом расходов, связанных с обращением взыскания и продажи обеспечения независимо от вероятности обращения взыскания.

При оценке резерва под обесценение учитывается график и объем будущих денежных потоков от заемщиков, гарантов и поручителей, продажи обеспечения (за вычетом сопутствующих расходов), поступления активов, передаваемых заемщиком. Оценка графика поступлений и денежных потоков должна производиться на разумной основе. В ходе оценки графика поступления и денежных потоков от продажи обеспечения необходимо принимать во внимание юридические и прочие требования национального законодательства, а также общую практику и ограничения, связанные с реализацией обеспечения.

Текущая балансовая стоимость актива должна быть уменьшена на сумму убытка от обесценения, определенного как превышение текущей балансовой стоимости актива над оценочной чистой приведенной стоимостью будущих денежных поступлений по этому активу (без учета будущих кредитных потерь, которые еще не являются понесенными), дисконтированной с применением первоначальной эффективной процентной ставки (т.е. ставки, определенной при первоначальном признании финансового актива), путем формирования резерва под обесценение. Признанная сумма убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Если в последующие периоды сумма убытка от обесценения уменьшается и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после первоначального признания убытка от обесценения (например, улучшение в кредитном рейтинге заемщика), то сумма ранее признанного убытка восстанавливается путем корректировки ранее созданного резерва через отчет о прибылях и убытках таким образом, чтобы текущая балансовая стоимость кредита не превышала его амортизированную стоимость на дату восстановления резерва.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения

В случае наличия объективных признаков обесценения долевых инструментов, не котируемых на активном рынке, справедливая стоимость которых не может быть обоснованно определена, или производных финансовых инструментов, основанных на таких долевых инструментах, или исполняемых путем поставки таких некотируемых долевых инструментов, сумма убытка от обесценения определяется как превышение текущей балансовой стоимости актива над приведенной стоимостью будущих денежных поступлений по этому активу, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы рентабельности сходных финансовых активов. Текущая балансовая стоимость актива должна быть уменьшена напрямую на сумму убытка от обесценения. Признанная сумма убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Признанные убытки от обесценения не подлежат восстановлению.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Если существуют объективные признаки обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, накопленный убыток, первоначально признанный в составе прочего совокупного дохода должен быть перенесен из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках, несмотря на то, что признание финансового актива не прекращается. Сумма накопленного убытка, подлежащего переносу из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках, определяется как превышение стоимости приобретения финансового актива (за вычетом полученных выплат по основному долгу и амортизации) над его текущей справедливой стоимостью, уменьшенное на сумму убытков от обесценения, признанных ранее в отчете о прибылях и убытках. Текущая балансовая стоимость актива должна быть уменьшена напрямую на сумму убытка от обесценения. Признанная сумма убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Запрещается восстановление через отчет о прибылях и убытках убытков от обесценения долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанных ранее в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здания или части зданий, предназначенные для получения арендного дохода или дохода от прироста стоимости, не занимаемые Группой и не предназначенные для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов (продолжение)

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости такой инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости должна отражать рыночные условия на конец отчетного периода. Соответственно, на конец каждого отчетного периода необходимо оценивать, отражает ли справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная в отчете о финансовом положении, текущие рыночные условия.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке подобной недвижимости с аналогичным местонахождением и в схожем состоянии и являющейся объектом аналогичной аренды и прочих договоров. Также допустимо использование услуг независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов инвестиционной недвижимости схожей категории, расположенных на той же территории. При определении справедливой стоимости оценщики должны соблюдать требования МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», стандартов Совета по международным стандартам оценки и следовать рекомендациям аудиторов Группы.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Основные средства

Здания и оборудование в составе основных средств отражаются по переоцененной стоимости и фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо), соответственно. Земля отражается по переоцененной стоимости. Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат по его реализации и стоимости от использования данного актива.

Земля, здания и оборудование приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения. В финансовой отчетности не отражается накопленная амортизация основных средств, приобретенных в ходе операций по объединению компаний, на дату такого приобретения.

Земля и здания Группы переоцениваются на регулярной основе. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая переоценка. Переоценка осуществляется одновременно для всей категории основных средств с тем, чтобы избежать выборочной переоценки.

Прирост стоимости от переоценки отражается как увеличение прочего совокупного дохода и увеличивает фонд переоценки земли зданий, являющийся отдельным компонентом собственных средств в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением сумм восстановления обесценения актива, обесценение по которому было ранее отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Снижение стоимости в результате переоценки признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки земли и зданий.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Перенос сумм из фонда переоценки земли и зданий, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при «реализации» прироста стоимости, т.е. при выбытии или при продаже актива, либо по мере использования актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (при его наличии). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

В случае обесценения объекта земли, зданий и оборудования его стоимость списывается до наибольшего из значений стоимости от использования либо справедливой стоимости за вычетом затрат по реализации данного объекта. Уменьшение балансовой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме, превышающей прирост стоимости от переоценки, ранее отраженный в составе собственных средств. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его стоимости от использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия зданий и оборудования, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим базовым нормам:

	Срок полезного использования
Здания	40 лет
Оборудование	От 4 до 20 лет

Оценочные сроки полезного использования и ликвидационная стоимость пересматриваются на ежегодной основе и, если ожидания отличаются от предыдущих бухгалтерских оценок, изменения должны отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Гудвил

Гудвил, приобретенный при объединении компании, представляет собой вид НМА, а именно будущие экономические выгоды от использования других активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и признаны, и измеряется как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

(а) совокупность:

- ▶ переданного возмещения, в отношении которого требуется проводить измерение по справедливой стоимости на дату приобретения;
- ▶ суммы любой неконтрольной доли участия в приобретаемом предприятии, оцененной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»;
- ▶ при поэтапном объединении бизнеса, справедливой стоимости на дату приобретения неконтрольной доли участия, которой покупатель ранее владел в приобретаемом предприятии.

(б) сумма идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств на дату приобретения.

Если результат вышеуказанных вычислений является отрицательным, то в этом случае покупатель получил прибыль от выгодной покупки, и данная прибыль признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Как указано выше, пересмотренный МСФО (IFRS) 3, принятый Группой, позволяет покупателю оценивать на дату приобретения неконтрольную долю участия либо по справедливой стоимости, либо пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Это приводит к признанию в финансовой отчетности разной суммы гудвила или прибыли от выгодной покупки в зависимости от выбора покупателем метода оценки неконтрольной доли участия.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе статьи «Нематериальные активы и гудвил». Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения (если таковые имеются).

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какое-либо событие или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

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

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из соотношений стоимости выбывающей части подразделения и части подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, торговые марки и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. Стоимость нематериальных активов, приобретенных при объединении компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неопределенного.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Страхование

Операции страхования. Договоры страхования – это договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Страховые риски имеют место в том случае, если на начало действия договора страхования у Группы существует неопределенность в отношении следующего страхового убытка. Как правило, Группа оценивает наличие существенного страхового риска, сопоставляя денежные выплаты в случае наступления страхового события и суммы, подлежащие выплате в случае ненаступления страхового события. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. Уменьшение страховых премий в последующих периодах (например, при заключении дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) отражается путем уменьшения страховых премий в отчетном периоде. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы общая сумма начисленных страховых премий отражается по статье «Заработанные страховые премии, нетто».

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, которая рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. РНП рассчитывается методом «pro rata temporis» и определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение оставшегося на отчетную дату срока действия договора ко всему сроку действия договора. Изменения резерва незаработанной премии отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Заработанные страховые премии, нетто».

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы в составе чистых состоявшихся страховых убытков по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового события. Выплаты также включают в себя расходы на урегулирование убытков, которые связаны с затратами на привлечение экспертов, оценщиков, сурвейеров и аварийных комиссаров. Страховые выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями».

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включается в РЗУ и РПНУ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной участником Группы в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Резервы убытков не дисконтируются в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Изменения резервов убытков отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы по статье «Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями».

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность

Внеоборотный актив (или группа выбития) классифицируется в качестве предназначенного для продажи в случае, если возмещение его балансовой стоимости произойдет преимущественно в результате реализации, а не в ходе использования. Для классификации в качестве предназначенного для продажи внеоборотный актив (или группа выбития) должен одновременно отвечать следующим требованиям: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (г) реализация ожидается в течение одного года и (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (продолжение)

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения реализации может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения реализации, не препятствует классификации актива (или группы выбытия) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Группой, и существует достаточное подтверждение того, что план реализации актива (или группы выбытия) будет продолжать выполняться.

При первоначальном признании внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из его текущей балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. При первоначальном признании, являющимся результатом объединения бизнеса, приобретенный внеоборотный актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Амортизация внеоборотного актива, прекращается с момента его классификации в качестве предназначенного для продажи или части группы выбытия.

В последующем внеоборотный актив, предназначенный для продажи, подлежит регулярной переоценке и отражению по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату переоценки.

Группа выбытия

Группа выбытия представляет собой группу активов, подлежащих выбытию, путем реализации или иным образом, в составе единой группы в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Группа выбытия включает гудвил, приобретенный при объединении бизнеса, если группа выбытия является бизнес-единицей, генерирующей денежные средства, на которую гудвил был распределен при приобретении.

Средства банков

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных финансовых активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от прекращения обязательства.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя, обеспеченные облигации, депозитные сертификаты и прочие инструменты.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от прекращения обязательства.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства ГК «Агентство по страхованию вкладов» представляют собой средства, полученные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Средства ГК «Агентство по страхованию вкладов» отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения средств с использованием метода эффективной процентной ставки. При досрочном погашении средств, привлеченных от ГК «АСВ», Группа признает убытки от досрочного погашения в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа принимает на себя различные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (i) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (ii) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Группа создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Условные активы и обязательства

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

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 отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или дочерние организации выкупают акции Банка, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Банка до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. В составе прибыли или убытка не должны признаваться никакие доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании События после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими дополнительными прямыми затратами не признаются одновременно в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссии и прочие дополнительные прямые затраты, связанные с выпуском долговых ценных бумаг и прочими заемными средствами, отражаются в качестве корректировки эффективной доходности соответствующего обязательства.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы обычно поступают путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны. Тот же принцип применяется в отношении учета расходов на услуги по работе с VIP-клиентами, финансового планирования и депозитария, оказываемых в течение длительного периода времени.

Расходы на персонал и отчисления в фонды

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления в фонды социального страхования. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы и не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по среднегодовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Финансовая отчетность дочерних структур, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, перед пересчетом в рубли корректируются с учетом инфляции следующим образом:

- ▶ немонетарные статьи баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств корректируются с учетом инфляции на основе изменения общего индекса цен с даты приобретения по отчетную дату;
- ▶ доходы и расходы по курсовым разницам применительно к чистому финансовому положению дочерних структур в течение периода (определенного на основе изменения общего индекса цен за тот же период) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «доходы и расходы по курсовым разницам»;
- ▶ разницы, возникающие в результате применения действующего на отчетную дату индекса цен к монетарным и немонетарным позициям, отраженным в балансе на начало отчетного периода, учитываются в качестве отдельного компонента капитала – фонд накопленных курсовых разниц.

Финансовая отчетность зарубежных дочерних структур, предварительно скорректированная с учетом инфляции в соответствии с описанной выше процедурой, подлежат пересчету в валюту представления отчетности с помощью процедур, определенных в МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» следующим образом:

- ▶ активы, обязательства, статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств пересчитываются по обменному курсу на конец года;
- ▶ доходы и расходы по курсовым разницам, возникающие в результате применения обменного курса на конец года для пересчета стоимости активов и обязательств, представленных в балансе на начало отчетного периода, учитываются в качестве отдельного компонента капитала.

При выбытии дочерней или ассоциированной компании, чья функциональная валюта отлична от валюты представления Группы, общая сумма курсовых разниц, ранее признанная в капитале в качестве отдельного компонента, реклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2014 года основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на закрытие, используемый для перевода остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 68,3427 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 евро).

Учет гиперинфляции

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

Если дочерняя структура Группы осуществляет свою деятельность в условиях гиперинфляции экономики, как определено в стандарте МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», она обязана применять МСФО 29. Эффект от применения МСФО 29 заключается в том, что немонетарные активы, включая компоненты капитала, должны быть пересчитаны в связи с изменениями всеобщей покупательной способности функциональной валюты страны с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2011 года республика Беларусь признана страной с гиперинфляционной экономикой.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

6. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Группы, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, относящиеся к операциям с другими компонентами этой же Группы), результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений с целью распределения ресурсов по сегментам и для оценки его деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, производственным процессам, продуктам или услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к суммарным показателям отчетных сегментов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила свои глобальные бизнес-линии в качестве операционных сегментов. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям и компаниям Группы, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения.

7. Существенные учетные оценки и суждения

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

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Классификация облигаций федерального займа

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа отразила часть приобретенных облигаций федерального займа (далее – ОФЗ), как кредиты и авансы клиентам, так как по экономической сущности данное приобретение соответствовало определению кредитов и авансов клиентам при первоначальном признании. В связи с существовавшими ограничениями Группа являлась единственным держателем данного выпуска облигаций, они не имели котировок на активном рынке. На момент первоначального признания у Группы отсутствовало намерение немедленной продажи или продажи в ближайшей перспективе этих облигаций. В 2013 году в связи с изменением намерений в отношении данного выпуска ОФЗ переклассифицирована несущественная часть выпуска в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи с целью дальнейшей продажи (Примечание 14).

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено неожиданным изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое разрешает налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации.

7. Существенные учетные оценки и суждения (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Обязательство доказательства рыночности применяемых цен возложено 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). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования, установленные статьями 280 и 305 Налогового кодекса Российской Федерации, соответственно.

В 2014 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо). По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования.

В настоящее время отсутствует практика применения действующего в Российской Федерации нового законодательства по трансфертному ценообразованию.

Группой будут представлены в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

Группа осуществляет свою деятельность в различных налоговых юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития таких правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, статус всех или части зарубежных компаний Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен в России.

С 2015 года Налоговый кодекс Российской Федерации был дополнен положениями, вводящими понятия «контролируемая иностранная компания», резидент Российской Федерации, лицо, имеющее фактическое право на доходы. Принятие соответствующих поправок может быть сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. В настоящий момент невозможно точно оценить потенциальный налоговый эффект для Группы в связи с введением в действие данных поправок в будущем. Одновременно, фактическое влияние поправок 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.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, в результате чего могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, позиция Группы в отношении вопросов налогообложения является обоснованной, соответствует требованиям применимого законодательства и будет поддержана налоговыми органами и/или судами в случае обращения Группы в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

7. Существенные учетные оценки и суждения (продолжение)

Оценки

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

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

В 2014 году Группа начала использовать отдельную шкалу вероятностей дефолта (далее «PD») ОАО Банк ВТБ для целей оценки резервов на возможные потери по ссудам юридическим лицам, оцениваемым по методике ранжирования инвестиционных проектов и проектов в области девелопмента объектов недвижимости. Также в 2014 году Группа начала процесс изменения методики резервирования кредитов, предоставленных физическим лицам, с целью гармонизации подхода с Группой ВТБ. По состоянию на 30 июня 2014 года Группа впервые перешла на метод FIFO при расчете сроков просроченной задолженности физических лиц (вместо применяемого ранее метода LIFO). За счет указанных изменений уменьшение балансового резерва по состоянию на 31 декабря 2014 года составило 770 млн. рублей.

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке

Подробная информация об оценке справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приводится в Примечании 40. Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием трехуровневой иерархии по каждому классу финансовых инструментов, а также методы ее оценки, раскрыты в Примечании 40.

Налогообложение

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Группа планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения руководства Группы касательно вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы.

8. Денежные средства и краткосрочные активы

	2014	2013
Наличные средства	41,4	20,9
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	3,4	31,0
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	24,1	31,4
- других стран	10,4	6,5
Итого денежные средства и краткосрочные активы	79,3	89,8
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(1,8)	(0,8)
Итого денежные средства и их эквиваленты	77,5	89,0

9. Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2014	2013
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации корпоративных эмитентов	22,6	47,4
Векселя корпоративных эмитентов	2,3	1,4
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	-	0,1
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	9,1
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах		
Облигации корпоративных эмитентов	0,2	-
Производные финансовые инструменты	0,5	0,6
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	25,6	58,6

Облигации корпоративных эмитентов, свободно обращающиеся на ОАО «Московская Биржа», представлены в основном процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Облигации корпоративных эмитентов в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 23 января 2015 года до 13 декабря 2024 года, купонный доход от 7,6% до 17,0% годовых и доходность к погашению от 8,0% до 44,2% годовых в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации имели сроки погашения от 10 июля 2014 года до 17 сентября 2032 года, купонный доход от 6,9% до 10,1% годовых и доходность к погашению от 5,8% до 17,8% годовых в зависимости от выпуска.

Еврооблигации корпоративных эмитентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями, кредитными организациями и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации корпоративных эмитентов в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года имели сроки погашения от 21 июля 2016 года до 22 июня 2020 года, купонный доход от 3,9% до 9,5% годовых и доходность к погашению от 4,4% до 8,6% годовых в зависимости от выпуска.

Векселя корпоративных эмитентов представлены векселями с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими кредитными организациями. Векселя корпоративных эмитентов в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 13 января 2015 года до 26 февраля 2015 года и доходность к погашению от 10,1% до 11,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя имели сроки погашения от 17 марта 2014 года до 28 ноября 2014 года и доходность к погашению от 2,0% до 17,0% годовых.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Группа также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Форварды

Форвардные 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.

Свопы

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

Опционы

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

9. Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли (продолжение)

Опционы (продолжение)

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

Приведенная ниже таблица включает контракты с производными финансовыми инструментами:

	2014				2013			
	Условная сумма требований	Условная сумма обязательств	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Условная сумма требований	Условная сумма обязательств	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами								
Форвардные сделки	-	-	-	-	21,7	(22,1)	(0,6)	0,2
Сделки Своп	6,0	(5,8)	(0,3)	0,5	139,4	(140,4)	(1,0)	0,4
Опционы	-	-	-	-	8,4	(8,5)	(0,1)	-
Контракты с ценными бумагами								
Форвардные сделки	-	-	-	-	0,6	(0,6)	-	-
Опционы	-	-	-	-	0,9	(0,9)	-	-
Контракты с процентными ставками								
Опционы	0,6	(0,6)	-	-	0,6	(0,6)	-	-
Итого производные финансовые инструменты	6,6	(6,4)	(0,3)	0,5	171,6	(173,1)	(1,7)	0,6

10. Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»

	Прим.	2014	2013
Облигации российских компаний и банков	20,25	5,8	13,4
Еврооблигации российских компаний и банков	20	-	0,5
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		5,8	13,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	25	10,1	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10,1	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20,25	265,6	259,2
Итого кредиты и авансы клиентам		265,6	259,2
Итого финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		281,5	273,1

Перечень финансовых активов, заложенных по договорам «репо» и соответствующие обязательства Группы раскрыты в Примечании 41.

11. Средства в банках

	2014	2013
Текущие срочные депозиты в банках	509,1	154,7
Договоры обратного «репо» с банками	-	8,2
Итого средства в банках, до вычета резерва	509,1	162,9
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 29)	(0,2)	-
Итого средства в банках	508,9	162,9

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года депозиты и остатки на счетах в других банках, превышающие 10% капитала Группы, были размещены в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма данных средств составляла 451,3 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года: 127,1 млрд. рублей) или 88,7% от средств в банках (на 31 декабря 2013 года: 78,0%).

Средства в банках за исключением договоров обратного «репо» не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, приобретенные у банков по договорам обратного «репо» на сумму 9,2 млрд. рублей, включали: облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 5,0 млрд. рублей; обыкновенные акции со справедливой стоимостью 1,4 млрд. рублей; ОФЗ со справедливой стоимостью 2,8 млрд. рублей.

12. Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам по классам.

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	761,6	719,2
Кредиты малому и среднему бизнесу	362,7	208,0
Кредиты государственным и муниципальным органам	9,0	8,8
Договоры обратного «репо»	-	14,2
Итого кредиты юридическим лицам	1 133,3	950,2
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	159,0	114,5
Ипотечные кредиты	69,0	47,9
Кредитные карты	13,2	7,7
Автокредиты	2,3	1,9
Итого кредиты физическим лицам	243,5	172,0
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 29)	(280,5)	(213,1)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 096,3	909,1

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, приобретенные у клиентов по договорам обратного «репо», на сумму 15,9 млрд. рублей включали облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 11,2 млрд. рублей; долевые ценные бумаги со справедливой стоимостью 3,2 млрд. рублей, еврооблигации со справедливой стоимостью 1,2 млрд. рублей, ОФЗ со справедливой стоимостью 0,3 млрд. рублей.

12. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение по секторам экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	368,0	26,7%	269,7	24,0%
Физические лица	243,5	17,7%	172,0	15,3%
Финансовые услуги	236,9	17,2%	187,9	16,7%
Торговля	179,4	13,0%	192,1	17,1%
Химическая промышленность	62,1	4,5%	6,0	0,5%
Транспорт и связь	60,3	4,6%	43,7	3,9%
Энергетика	47,8	3,5%	75,1	6,7%
Производство	47,4	3,4%	49,5	4,4%
Нефть и газ	38,8	2,5%	39,8	3,7%
Металлургия	24,4	1,8%	21,8	1,9%
Пищевая промышленность	19,1	1,4%	14,1	1,3%
Государственные органы	9,0	0,7%	8,8	0,8%
Сельское хозяйство и рыболовство	5,9	0,4%	4,2	0,4%
Прочие	34,2	2,5%	37,5	3,3%
Итого кредиты и авансы клиентам	1 376,8	100%	1 122,2	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 5 групп заемщиков (на 31 декабря 2013 года: 5 групп заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 163,9 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года: 151,4 млрд. рублей) или 14,5% от кредитов юридическим лицам (на 31 декабря 2013 года: 15,9%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты в сумме 344,6 млрд. рублей (общая сумма) или в сумме 134,0 млрд. рублей (за вычетом резерва) (на 31 декабря 2013 года: 404,5 млрд. рублей и 205,4 млрд. рублей соответственно), предоставленные в качестве обеспечения средств полученных от ГК «АСВ»; соответствующие обязательства отражены в составе средств, привлеченных от ГК «АСВ» (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты и авансы клиентам, включают кредиты в общей сумме 108,2 млрд. рублей или в сумме 106,8 млрд. рублей (за вычетом резерва) (на 31 декабря 2013 года: 48,4 млрд. рублей и 48,2 млрд. рублей соответственно), предоставленные в качестве обеспечения средств полученных от Центрального Банка; соответствующие обязательства отражены в составе средств, привлеченных от Банка России (Примечание 25).

Процентные доходы, начисленные по обесцененным кредитам за 2014 год, составили 2,2 млрд. рублей (за 2013 год: 5,6 млрд. рублей).

13. Активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи

В декабре 2011 года Руководство Банка приняло решение о продаже дочернего банка АО «БМ Банк» (Республика Украина), созданного в 2005 году. В июле 2013 года Группа заключила рамочное соглашение о продаже вложений в АО «БМ Банк». В первом квартале 2014 года Группа прекратила классифицировать АО «БМ Банк» как актив, удерживаемый для продажи. Значительно возросшая экономическая и политическая неопределенность в Украине не позволяет Группе классифицировать продажу АО «БМ Банк» как высоко вероятную.

В апреле 2014 года Группа продала долю участия в ООО «БМ Проект – Экология» (100%) и ЗАО «Доминанта» (99,97%) за 0,1 млрд. рублей, что привело к выбытию данных компаний из активов, предназначенных для продажи, и связанных с ними обязательств (Примечание 44).

В мае 2013 года Группа приобрела 50% плюс 1 акция ОАО «Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат», выпущенных в рамках дополнительной эмиссии за 0,5 млрд. рублей, в августе 2013 года Группа увеличила свою долю в ОАО «Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат» до 100%.

В феврале 2014 года Группа приобрела 100% доли в уставном капитале ООО «Деревообработка-Проект» за неденежное вознаграждение в размере 4,0 млрд. рублей (Примечание 44).

13. Активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи (продолжение)

В сентябре 2014 года Группа продала долю участия в ООО «Деревообработка-Проект» (100%) и ОАО «Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат» (100%) за общее вознаграждение 11,4 млрд. рублей, что привело к выбытию данных компаний из активов, предназначенных для продажи, и связанных с ними обязательств. Результат от выбытия дочерних компаний составил 1,2 млрд. рублей. Прибыль от выбытия была отражена в составе прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи.

Активы, предназначенные для продажи, и обязательства, связанные с ними, в примечании по сегментному анализу выделены в составе сегмента «Прочее».

Ниже представлены основные категории активов и обязательств на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов, учитываемые как предназначенные для продажи:

	2014	2013
Активы		
Денежные средства и краткосрочные активы	-	1,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	0,2
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	0,2
Средства в банках	-	0,1
Кредиты и авансы клиентам	-	5,2
Инвестиционная недвижимость	-	0,2
Основные средства и нематериальные активы	0,1	9,5
Отложенный налоговый актив	-	0,1
Прочие активы	0,2	7,7
Активы, предназначенные для продажи	0,3	24,4
Обязательства		
Средства банков	-	2,3
Средства клиентов	-	10,8
Отложенное налоговое обязательство	-	0,7
Прочие обязательства	0,3	6,0
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	0,3	19,8
Чистые активы, предназначенные для продажи	-	4,6

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6,6	24,0
Долевые инструменты	4,2	4,8
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,8	28,8

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения 23 июля 2026 года, купонный доход 8,2% годовых и доходность к погашению 16,1% годовых (на 31 декабря 2013 года: срок погашения 23 июля 2026 года, купонный доход 8,2% годовых и доходность к погашению 7,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в связи с изменением намерений часть выпуска ОФЗ переклассифицирована в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, первоначально классифицированная в категорию Кредиты и авансы клиентам. Балансовая стоимость данных активов на момент переклассификации составила 14,0 млрд. рублей, справедливая стоимость составила 14,9 млрд. рублей.

Долевые инструменты представлены, в основном, акциями ОАО «РТИ».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2014 года Группа провела оценку справедливой стоимости долевых инструментов. В результате Группа отразила убыток от обесценения в сумме 1,3 млрд. рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год по статье «Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».

15. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия:

	Основное место деятельности / страна регистрации	Вид деятельности	2014		2013	
			Балансовая стоимость владения	Доля владения	Балансовая стоимость владения	Доля владения
АО «Эстонский Кредитный банк»	Эстония	Банковские услуги	1,1	59,7%	0,7	59,7%
ОАО «Перовское»	Россия	Складирование	0,4	29,7%	-	-
ОАО «Единая электронная торговая площадка»	Россия	Информационные технологии	0,3	48,2%	0,3	48,2%
ОАО «Галс-Девелопмент»	Россия	Девелопмент	-	45,2%	-	-
ОАО «Столичная страховая группа»	Россия	Страхование	-	24,9%	-	24,9%
ЗАО «Инвестлеспром»	Россия	Прочее производство	-	19,9%	-	19,9%
ООО «Предприятие Сибнефтегаз»	Россия	Прочие услуги	-	19,9%	-	19,9%
ЗАО «СМУ СтройМодуль»	Россия	Строительство	-	29,4%	-	29,4%
ООО «Инвестиционное Агентство»	Россия	Прочие услуги	-	33,3%	-	-
ОАО «Лизинговая компания «Лизингбизнес»	Россия	Лизинг	-	-	-	23,9%
ООО «Объединенная инженерная компания»	Россия	Строительство	-	-	-	30,0%
Итого инвестиции в ассоциированные компании			1,8		1,0	

В течение 2012 года Группа увеличила долю участия в капитале АО «Эстонский Кредитный банк» до 59,7%. Увеличение доли участия в капитале не привело к возникновению у Группы контроля над АО «Эстонский Кредитный банк», поскольку на 31 декабря 2014 Группа имеет одного представителя в составе совета директоров и не имеет представителей в правлении АО «Эстонский Кредитный банк». Согласно Уставу АО «Эстонский Кредитный банк» для принятия решений по ключевым вопросам его деятельности, в том числе по вопросу избрания Совета директоров, необходимо не менее двух третей голосов на общем собрании акционеров.

В сентябре 2013 года Группа выступила инициатором созыва внеочередного Собрания акционеров АО «Эстонский Кредитный банк», что привело к избранию в октябре 2013 года в Совет директоров АО «Эстонский Кредитный банк» представителей Группы. На текущий момент идет судебное разбирательство по обжалованию данного решения со стороны миноритарных акционеров. Судом наложена обеспечительная мера о запрете представителям Группы реализовывать свои права членов Совета директоров. Группа направила жалобу в Окружной Суд Эстонии с требованием отменить обеспечительную меру. На настоящий момент, суд, рассматривающий данное дело, не принимал каких-либо решений или действий по существу спора.

Таким образом, ввиду незавершенности вышеперечисленных производств, на настоящий момент у Группы отсутствует контроль за операционной деятельностью и управлением АО «Эстонский Кредитный банк» в связи с отсутствием возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от него.

В марте 2014 года Группа продала 23,9% акций ОАО «Лизинговая компания «Лизингбизнес» за 1 рубль.

Во втором квартале 2014 года Группа приобрела 48,9% акций ОАО «Перовское» за 0,7 млрд. рублей, в мае 2014 года 19,2% вложения были проданы за 0,3 млрд. рублей.

В августе 2014 года Группа стала одним из учредителей ООО «Инвестиционное Агентство».

В течение 2014 года в соответствии с решением основного акционера Группа приобрела 45,2% акций ОАО «Галс-Девелопмент» за 7,7 млрд. рублей. Разница между ценой приобретения и справедливой стоимостью приобретенной доли в чистых активах ОАО «Галс-Девелопмент» в сумме 7,7 млрд. рублей была отражена в составе убытка от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных компаний.

15. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

В таблице ниже обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных компаниях:

АО «Эстонский Кредитный банк»	2014	2013
Денежные средства и краткосрочные активы	4,2	2,3
Кредиты и авансы клиентам	10,3	6,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,2	1,6
Основные средства и нематериальные активы	1,3	1,0
Прочие активы	0,4	0,4
Итого активы	17,4	11,7
Средства банков	0,3	0,2
Средства клиентов	15,1	10,2
Прочие обязательства	0,2	0,1
Итого обязательства	15,6	10,5
Чистые активы	1,8	1,2
Доля Группы в чистых активах	1,1	0,7

АО «Эстонский Кредитный банк»	за год, закончившийся 31 декабря 2014	за год, закончившийся 31 декабря 2013
Процентные доходы	0,6	0,3
Процентные расходы	(0,2)	(0,1)
Непроцентные доходы	0,2	0,4
Расходы, не связанные с процентами	(0,5)	(0,6)
Чистая прибыль	0,1	-
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	0,1	-
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за год	-	-

Ниже представлена информация о доле Банка в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе индивидуально несущественных ассоциированных компаний:

	за год, закончившийся 31 декабря 2014	за год, закончившийся 31 декабря 2013
Чистая прибыль за период	0,1	0,2
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	0,1	0,2

Группа прекратила признание своей доли в убытках по ряду ассоциированных компаний, учитываемых по методу долевого участия. По состоянию на 31 декабря 2014 года накопленная непризнанная совокупная доля в убытках и непризнанная совокупная доля в убытках за отчетный период составляли 5,3 млрд. рублей и 2,1 млрд. рублей соответственно.

15. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

В таблице ниже представлена финансовая информация об индивидуально несущественных ассоциированных компаниях:

	2014	2013
Активы	150,5	84,0
Обязательства	201,2	112,0
Чистые активы	(50,7)	(28,0)
Выручка	32,6	42,1
Чистый убыток	(14,2)	(10,9)

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании в течение 2014 и 2013 годов:

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	1,0	0,8
Доля в чистой прибыли	0,1	0,2
Приобретение ассоциированных компаний	0,7	-
Выбытие ассоциированных компаний	(0,3)	-
Дивиденды полученные	(0,2)	-
Курсовая разница	0,5	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	1,8	1,0

16. Консолидируемые структурированные компании

Группа связана со структурированными компаниями Kuznetski Capital S.A. и BOM Capital P.L.C в рамках выпуска еврооблигаций и с компаниями ЗАО «ИА ВТБ-БМ1», ЗАО «ИА ВТБ-БМ2», ООО «ИА ВТБ-БМ3» с целью осуществления деятельности по приобретению требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и последующей эмиссии облигаций с ипотечным покрытием. Данные структурированные компании включены в консолидируемую отчетность Группы по МСФО.

В течение 2014 года Группа предоставила компаниям Kuznetski Capital S.A. и BOM Capital P.L.C. финансовую поддержку в размере 0,1 млн. рублей и 1,2 млн. рублей соответственно на оплату документально подтвержденных и обоснованно понесенных расходов по текущей деятельности компаний (2013 год: 0,1 млн. рублей и 4,1 млн. рублей соответственно).

Группа заключила с компаниями, оказывающими услуги управляющей организации и бухгалтерской организации, договоры поручительства, в рамках которых поручается обеспечить все обязательства по договорам ЗАО «ИА ВТБ-БМ1», ЗАО «ИА ВТБ-БМ2», ООО «ИА ВТБ-БМ3» с данными организациями. В текущем периоде финансовой поддержки со стороны Группы по данным договорам оказано не было.

17. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1,0	29,2	5,4	4,3	0,8	40,7
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2013 года	1,0	29,6	9,4	4,3	1,6	45,9
Поступления	0,1	0,9	2,1	0,5	0,4	4,0
Поступления в результате объединения бизнеса (Примечание 44)	0,2	24,5	0,5	0,7	1,0	26,9
Перевод активов из категории «Инвестиционная недвижимость» (Примечание 18)	-	0,2	-	-	-	0,2
Перевод активов в категорию «Инвестиционная недвижимость» (Примечание 18)	-	(0,2)	-	(0,7)	-	(0,9)
Выбытие	-	(0,4)	(1,2)	(0,2)	-	(1,8)
Выбытие дочерних компаний	(0,1)	(1,0)	(0,5)	(0,1)	-	(1,7)
Перевод между группами основных средств	-	3,3	0,6	(3,9)	-	-
Реклассификация из группы выбытия, предназначенной для продажи	-	-	0,2	-	-	0,2
Влияние пересчета валют	-	-	0,9	-	-	0,9
Пересчет от изменения индекса цен в гиперинфляционной экономике	-	0,2	0,1	-	-	0,3
Остаток на 31 декабря 2014 года	1,2	57,1	12,1	0,6	3,0	74,0
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	0,4	4,0	-	0,8	5,2
Начисленная амортизация	-	1,0	1,6	-	0,5	3,1
Выбытие	-	-	(0,7)	-	-	(0,7)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(0,3)	-	-	(0,3)
Перевод из групп выбытия	-	-	0,1	-	-	0,1
Влияние пересчета валют	-	-	0,1	-	-	0,1
Пересчет от изменения индекса цен в гиперинфляционной экономике	-	-	0,1	-	-	0,1
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	1,4	4,9	-	1,3	7,6
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	1,2	55,7	7,2	0,6	1,7	66,4

17. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1,0	21,8	5,2	5,0	0,8	33,8
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	1,0	21,8	8,4	5,0	1,4	37,6
Поступления	-	2,9	1,6	1,0	0,3	5,8
Поступления в результате объединения бизнеса (Примечание 44)	-	9,1	0,7	-	-	9,8
Перевод активов в категорию «Инвестиционная недвижимость» (Примечание 18)	-	-	-	(1,0)	-	(1,0)
Перевод между группами основных средств	-	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Выбытие	-	(0,6)	(0,6)	(0,6)	-	(1,8)
Выбытие дочерних компаний	-	(3,6)	(0,9)	-	(0,1)	(4,6)
Влияние пересчета валют	-	-	0,2	-	-	0,2
Остаток на 31 декабря 2013 года	1,0	29,6	9,4	4,3	1,6	45,9
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	-	3,2	-	0,6	3,8
Начисленная амортизация	-	0,4	1,2	-	0,3	1,9
Выбытие	-	-	(0,3)	-	-	(0,3)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(0,1)	-	(0,1)	(0,2)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	0,4	4,0	-	0,8	5,2
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1,0	29,2	5,4	4,3	0,8	40,7

17. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Последняя по времени переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года переоценка недвижимости не проводилась, так как по заключению экспертов Группы изменение ее рыночной стоимости с даты предыдущей оценки было несущественным.

Капитальные вложения в основном представляют собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Приобретенные в течение 2013-2014 годов нематериальные активы представляют собой в основном исключительные права на интеллектуальную собственность.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, их балансовая стоимость была бы следующей:

	2014	2013
Первоначальная стоимость	55,1	28,2
За вычетом накопленной амортизации и обесценения	(2,9)	(1,9)
Остаточная стоимость	52,2	26,3

18. Инвестиционная недвижимость

	2014	2013
Инвестиционная недвижимость на 1 января	14,0	5,1
Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость	0,2	0,6
Поступления инвестиционной недвижимости от заемщиков в рамках работы с проблемной задолженностью	6,8	2,6
Выбытия	(1,6)	(0,7)
Переводы из категории «Основные средства» (Примечание 17)	0,9	1,0
Переводы в категорию «Основные средства» (Примечание 17)	(0,2)	-
Переоценка	1,4	0,5
Переводы из категории «Прочие активы»	-	0,6
Влияние пересчета валют	0,1	-
Выбытие дочерних компаний	(8,7)	-
Приобретение дочерних компаний (Примечание 44)	6,2	4,3
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	19,1	14,0

В 2014 году величина инвестиционной недвижимости Группы увеличилась на сумму 6,4 млрд. рублей в связи с поступлением жилого комплекса «Скай-Форт» по адресу г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.11 в рамках работы с проблемной задолженностью.

В 2014 году сумма инвестиционной недвижимости группы увеличилась на 0,7 млрд. рублей в связи с переводом из категории основных средств жилых комплексов Московский и Лебедяжий в г. Минске (В 2013 году в связи с переводом из категории основных средств здания по адресу г. Москва, Смоленский бульвар, д. 24 на сумму 1,0 млрд. рублей).

В 2013 году величина инвестиционной недвижимости Группы увеличилась в связи с переводом из прочих активов недвижимости, полученной Группой по договорам отступного на сумму 0,6 млрд. рублей.

Группа заключила договоры операционной аренды в отношении инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Группы. Минимальные арендные платежи будущих периодов по нерасторгаемым договорам операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 0,5 млрд. рублей, из них платежи на сумму 0,4 млрд. рублей относятся к категории платежей к получению менее чем через один год, 0,1 млрд. рублей – к категории от одного до пяти лет (в 2013 году: 0,2 млрд. рублей относятся к категории платежей к получению менее чем через один год, 0,2 млрд. рублей – к категории от одного до пяти лет).

18. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В 2014 году Группа признала доход в сумме 0,7 млрд. рублей в качестве арендного дохода (в 2013 году Группа признала доход в сумме 0,6 млрд. рублей в качестве арендного дохода и прямые операционные расходы в сумме 0,1 млрд. рублей).

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.

19. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	6,3	7,3
Обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	1,0	0,1
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0,9	-
Начисленные комиссионные доходы	0,2	0,4
Прочее	0,1	0,2
Итого прочие финансовые активы до резерва под обесценение	8,5	8,0
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов (Примечание 29)	(1,1)	(0,7)
Итого прочие финансовые активы	7,4	7,3
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	1,9	1,5
Предоплата	1,8	1,1
Расходы будущих периодов	1,0	0,8
Прочие нефинансовые активы	0,8	0,9
Драгоценные металлы	0,2	0,5
Прочее	0,1	0,1
Итого прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	5,8	4,9
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов (Примечание 29)	-	(0,1)
Итого прочие нефинансовые активы	5,8	4,8
Итого прочие активы	13,2	12,1

Прочие активы, относящиеся к указанной выше страховой деятельности, включают:

	2014	2013
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0,2	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0,7	-
Итого прочие активы, относящиеся к страховой деятельности	0,9	-

Запасы и большая часть дебиторской задолженности связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

20. Средства банков

	2014	2013
Срочные депозиты и кредиты других банков	531,8	161,4
Корреспондентские счета других банков	11,9	39,7
Договоры «репо» с другими банками	-	3,9
Итого средства банков	543,7	205,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой привлечены средства, превышающие 10% от капитала Группы, от трех банков (на 31 декабря 2013 года: от одного банка). Совокупная сумма данных привлеченных средств составила 515,2 млрд рублей или 94,8% от средств банков (на 31 декабря 2013 года: 129,1 млрд рублей или 63,0%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, переданные в залог по договорам «репо», включали облигации банков и корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 10,9 млрд. рублей, еврооблигации корпоративных эмитентов 0,5 млрд. рублей, а также облигации Министерства финансов РФ, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, и имеющие балансовую стоимость 29,9 млрд. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства банков в сумме 1,9 млрд. рублей были привлечены под залог ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного «репо» справедливой стоимостью 2,2 млрд. рублей.

21. Средства клиентов

	2014	2013
Государственные органы власти	143,3	153,4
Текущие/расчетные счета	43,2	74,6
Срочные депозиты	100,1	78,8
Прочие юридические лица	218,9	235,1
Текущие/расчетные счета	97,8	123,3
Срочные депозиты	121,1	111,8
Физические лица	269,6	227,1
Текущие/расчетные счета	54,8	50,5
Срочные депозиты	214,8	176,7
Итого средства клиентов	631,8	615,6

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой привлечены средства одного клиента, превышающие 10% капитала Группы (на 31 декабря 2013 года: трех клиентов). Совокупная сумма данных средств составила 46,3 млрд рублей (на 31 декабря 2013 года: 114,9 млрд рублей) или 7,3% от средств клиентов (на 31 декабря 2013 года: 18,7%).

Ниже представлена концентрация средств клиентов по секторам экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	269,6	42,7%	227,1	36,9%
Государственные органы	143,3	22,7%	153,4	24,9%
Строительство	97,2	15,4%	65,0	10,6%
Торговля	29,8	4,7%	24,7	4,0%
Финансовые и прочие услуги	27,9	4,4%	50,1	8,1%
Транспорт и связь	20,7	3,3%	49,6	8,1%
Производство	11,3	1,8%	22,7	3,7%
Топливо-энергетический комплекс	4,6	0,7%	6,7	1,1%
Пищевая промышленность	1,1	0,2%	1,1	0,2%
Сельское хозяйство и рыболовство	1,0	0,2%	0,3	0,0%
Металлургия	0,7	0,1%	0,6	0,1%
Прочие	24,6	3,9%	14,3	2,3%
Итого средства клиентов	631,8	100,0%	615,6	100,0%

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Еврооблигации	41,4	23,9
Облигации	30,3	20,9
Сберегательные сертификаты	17,1	12,8
Векселя	12,7	12,4
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	101,5	70,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года еврооблигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Рыночная цена, %
USD 750 000	11.03.2010	11.03.2015	6,7%, каждые полгода	41,4	99,0%
Итого еврооблигаций				41,4	

По состоянию на 31 декабря 2013 года еврооблигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Рыночная цена, %
USD 750 000	11.03.2010	11.03.2015	6,7%, каждые полгода	23,9	104,9%
Итого еврооблигаций				23,9	

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Рыночная цена, %
RUB 10 000 000	22.10.2013	18.10.2016	7,7%, ежеквартально	10,2	99,95%
RUB 10 000 000	31.01.2013	28.01.2016	8,1%, ежеквартально	10,1	99,95%
RUB 10 000 000	29.12.2014	16.12.2024	17,5%, ежеквартально	10,0	100,0%
Итого облигаций				30,3	

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Рыночная цена, %
RUB 10 000 000	22.10.2013	18.10.2016	7,7%, ежеквартально	10,2	100,0%
RUB 10 000 000	31.01.2013	28.01.2016	8,1%, ежеквартально	10,1	100,1%
USD 10 000	19.03.2013	30.09.2014	7,0%, ежеквартально	0,3	Нет
USD 10 000	21.01.2013	31.07.2014	7,0%, ежеквартально	0,3	Нет
Итого облигаций				20,9	

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Группой на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2014 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, имеющими срок погашения от «до востребования» до ноября 2022 года (на 31 декабря 2013 года: от «до востребования» до января 2020 года).

Сберегательные сертификаты, выпускаемые Группой на местном рынке являются альтернативой средствам клиентов – физических лиц. На 31 декабря 2014 года сберегательные сертификаты номинированы в российских рублях и имеют срок погашения от «до востребования» до января 2018 года (на 31 декабря 2013 года: от «до востребования» до декабря 2015 года).

В 2014 году в связи с наступлением срока погашения Группой были погашены облигации, на общую сумму 20 млн. долларов США (0,8 млрд. рублей).

23. Субординированная задолженность

	2014	2013
Выпущенные еврооблигации	39,3	22,8
Субординированные кредиты	28,2	13,6
Итого субординированная задолженность	67,5	36,4

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные еврооблигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Рыночная цена, %
USD 400 000	10.05.2007	10.05.2017	US Treasury 5Y плюс 5,3%	22,7	80,0%
USD 300 000	25.11.2005	25.11.2015	US Treasury 5Y плюс 4,6%, каждые полгода	16,6	96,0%
Итого еврооблигаций				39,3	

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные еврооблигации состояли из:

Номинальная стоимость (тыс.)	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Рыночная цена, %
USD 400 000	10.05.2007	10.05.2017	US Treasury 5Y плюс 5,3%	13,2	102,9%
USD 300 000	25.11.2005	25.11.2015	US Treasury 5Y плюс 4,6%, каждые полгода	9,6	105,4%
Итого еврооблигаций				22,8	

В 2006 году Группой был привлечен субординированный кредит от ABN Amro Bank в размере 100 млн. долларов США (рублевый эквивалент составил 3,0 млрд. рублей), сроком погашения до 21 декабря 2016 года. В течение 2014 года в погашение кредитов некоторых заемщиков Группой были получены еврооблигации The Royal Bank of Scotland PLC (правопреемник ABN Amro Bank), которые представляют собой выпущенные кредитные ноты на субординированный кредит, выданный ABN Amro Bank Группе. В результате Группа отразила зачет балансовой стоимости кредита с балансовой стоимостью еврооблигаций, выпущенных The Royal Bank of Scotland PLC, на сумму 2,9 млрд. рублей. Балансовая стоимость кредита на 31 декабря 2014 года составила 0,3 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года: 3,2 млрд. рублей).

В 2009 году Группой был привлечен субординированный кредит от Государственная Корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в объеме 11,1 млрд. рублей, со ставкой 8,0% годовых, сроком погашения до 18 декабря 2019 года. 25 августа 2010 года ставка по кредиту была снижена до 6,5%. После снижения процентной ставки Группа признала доход в размере 1,1 млрд. рублей от получения кредита от ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» по ставке ниже рыночной. Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года составила 10,4 млрд. рублей.

В сентябре 2014 года произошла реструктуризация данного субординированного кредита от ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности». Субординированный кредит ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» был досрочно погашен, взамен был получен субординированный кредит от ОАО Банк ВТБ в объеме 11,1 млрд. рублей по ставке 6,5% годовых, сроком погашения 30 сентября 2024 года. Группа учитывает данную реструктуризацию как прекращение признания ранее существовавшего кредита и признание нового по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета изменений финансовых инструментов. Группа отразила разницу в 1,5 млрд. рублей между балансовой стоимостью ранее существовавшего кредита и справедливой стоимостью нового кредита в качестве операций с акционерами в составе нераспределенной прибыли. Балансовая стоимость кредита от ОАО Банк ВТБ на 31 декабря 2014 года составила 9,0 млрд. рублей.

В августе 2014 года был привлечен субординированный кредит от ОАО Банк ВТБ в объеме 7,5 млрд. рублей, со ставкой 9,9% годовых, сроком погашения до 02 августа 2021 года. Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года составила 7,5 млрд. рублей.

В октябре 2014 года был привлечен субординированный кредит от ОАО Банк ВТБ в объеме 2,5 млрд. рублей, со ставкой 10,2% годовых, сроком погашения до 21 октября 2021 года. Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года составила 2,5 млрд. рублей.

23. Субординированная задолженность (продолжение)

В декабре 2014 года был привлечен субординированный кредит от компании Группы ВТБ в объеме 10,0 млрд. рублей, со ставкой 11,0% годовых, сроком погашения до 30 сентября 2021 года. Доход от первоначального признания субординированного кредита, привлеченного по ставке ниже рыночной, был отражен в составе нераспределенной прибыли в качестве операций с акционерами в размере 1,1 млрд. рублей. Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года составила 8,9 млрд. рублей.

24. Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

29 сентября 2011 года Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 294,8 млрд. рублей под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банка Москвы (Примечание 2).

В четвертом квартале 2014 года ГК «АСВ» дало согласие на продление срока депозита в связи с негативным влиянием текущей политической и макроэкономической ситуации на Банк и его клиентов, которая также оказывает влияние на реализацию ПФО. В декабре 2014 года ЦБ РФ и ГК «АСВ» утвердили продление срока депозита до сентября 2026 года под процентную ставку 0,51% годовых.

Группа учитывает данное продление как прекращение признания ранее существовавшего депозита балансовой стоимостью 166,9 млрд. рублей и признание нового депозита по оценочной справедливой стоимости в 67,7 млрд. рублей в соответствии с правилами учета изменений финансовых инструментов. Группа оценивала справедливую стоимость на основе условной рыночной ставки в 14,06%, определенной в соответствии с рыночными данными по государственным долговым инструментам с аналогичными сроками погашения, включая ставку доходности по ОФЗ, модифицированную в зависимости от ситуации для учета оценочного кредитного спреда Группы. Группа признала разницу в сумме 99,2 млрд. рублей между балансовой стоимостью ранее существовавшего депозита и оценочной справедливой стоимостью нового депозита в качестве дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с правилами учета государственных субсидий. Если бы Группа применяла условные рыночные ставки в диапазоне от 13,06% до 15,06%, доход при первоначальном признании составил бы сумму в диапазоне от 92,6 млрд. рублей до 105,2 млрд. рублей.

Согласно условиям депозитного договора, в случае если проблемные базовые активы обеспечивают результат, превосходящий изначально ожидаемый, Группа должна выплатить соответствующую часть депозита. За год по 31 декабря 2014 года Группа отразила убыток от досрочного погашения депозита на сумму 1,1 млрд. рублей (за год по 31 декабря 2013 года: 3,8 млрд. рублей), включенный в состав расходов за вычетом доходов от досрочного погашения обязательств в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Привлеченные средства обеспечены залогом кредитов и авансов клиентов (Примечание 12).

25. Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации

	2014	2013
Договоры «репо» с Банком России	325,8	243,9
Кредиты Банка России	80,3	28,6
Итого прочие заемные средства	406,1	272,5

В течение 2014 года Группа заключила договоры «репо» с Банком России на рыночных условиях. Обеспечением по данным договорам являются облигации Министерства финансов РФ, классифицированные как кредиты и авансы клиентам и имеющие балансовую стоимость 265,6 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года: 229,3 млрд. рублей), а также облигации российских компаний и банков из торгового портфеля справедливой стоимостью 5,8 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года: 2,5 млрд. рублей), и облигации Министерства финансов РФ из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 10,1 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства Центрального Банка в сумме 10,7 млрд. рублей были привлечены под залог ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного «репо», балансовой стоимостью 12,4 млрд. рублей, и состоящих из облигаций Министерства финансов РФ, привлеченных под залог ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного «репо», имеющих балансовую стоимость 2,8 млрд. рублей, облигаций корпоративных эмитентов, привлеченных под залог ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного «репо», и имеющих балансовую стоимость 9,6 млрд. рублей.

25. Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации (продолжение)

В течение 2014 года Группа привлекла кредиты от Банка России в сумме 80,3 млрд. рублей сроком погашения от 14 января 2015 года до 24 июля 2016 года (на 31 декабря 2013 года: 25,5 млрд. рублей сроком погашения от 14 января 2014 года до 30 июля 2014 года). В качестве обеспечения были переданы кредиты и авансы клиентам в общей сумме 108,2 млрд. рублей или в сумме 106,8 млрд. рублей (за вычетом резерва) (на 31 декабря 2013 года: 48,4 млрд. рублей и 48,2 млрд. рублей соответственно).

26. Прочие обязательства

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	1,3	0,8
Средства в расчетах	0,5	0,8
Кредиторская задолженность	0,3	-
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах (Примечание 43)	-	20,4
Начисленные комиссионные расходы	-	0,1
Прочее	0,3	0,3
Итого прочие финансовые обязательства	2,4	22,4
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под условные обязательства (Примечание 29)	95,1	0,3
Страховые резервы	9,2	-
Предоплаты полученные	4,1	3,4
Задолженность по расчетам с персоналом	2,6	1,8
Обязательства по уплате налогов	1,2	2,2
Доходы будущих периодов	0,3	0,1
Прочее	0,7	0,4
Итого прочие нефинансовые обязательства	113,2	8,2
Итого прочие обязательства	115,6	30,6

Указанные выше страховые резервы включают в себя следующее:

	2014	2013
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	4,9	-
Резерв незаработанной премии	4,3	-
Итого страховые резервы	9,2	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года задолженность по расчетам с персоналом включает премию, начисленную сотрудникам за год.

27. Собственные средства

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Количество акций (шт.)	Балансовая стоимость	Количество акций (шт.)	Балансовая стоимость
Акции обыкновенные	271 745 594	27,2	271 745 594	27,2
Корректировка с учетом инфляции	-	2,5	-	2,5
Итого уставный капитал	271 745 594	29,7	271 745 594	29,7

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В марте 2014 года Группой были приобретены собственные акции в количестве 2 265 971 штук в связи с получением контроля над ОАО «Страховая группа МСК», в общей сумме 1,9 млрд. рублей (Примечание 44).

В мае 2014 года Группой были проданы собственные акции в количестве 6 447 штук компании ОАО «Банк ВТБ» за 6,5 млн. рублей.

В августе 2014 года Группой были проданы собственные акции в количестве 2 259 524 штук компании ООО «ВТБ Пенсионный администратор» за 2,3 млрд. рублей. Прибыль от реализации составила 0,4 млрд. руб.

27. Собственные средства (продолжение)

В марте 2013 года Группой были приобретены собственные акции в количестве 4 040 штук в связи с получением контроля над ЗАО «Автоматизированные Банковские Технологии».

Решение об объявлении и выплате суммы дивидендов принимается на ежегодном собрании акционеров на основе чистой прибыли за предыдущий финансовый год, определенной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета для отдельной (неконсолидированной) отчетности Банка.

По итогам 2013 года Банком были объявлены и выплачены дивиденды в размере 25,8 млрд. рублей, из расчета 95 рублей 68 копеек на 1 обыкновенную акцию.

28. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,3	4,5
Кредиты и авансы клиентам	136,3	110,9
Средства в банках	24,2	7,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,0	2,2
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162,5	120,3
Итого процентные доходы	166,8	124,8
Процентные расходы		
Средства клиентов	36,1	26,8
Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации	27,5	15,3
Средства банков	19,4	4,8
Средства, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	12,9	11,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,5	3,9
Субординированная задолженность	3,0	2,3
Итого процентные расходы	104,4	64,6
Чистые процентные доходы	62,4	60,2

29. Резервы под обесценение и прочие резервы

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в банках за 2014 год:

	Россия	ОЭСР	Прочее	Итого
На 31 декабря 2013 года	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	0,1	-	0,1	0,2
На 31 декабря 2014 года	0,1	-	0,1	0,2

29. Резервы под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов юридическим лицам в течение 2013-2014 годов:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным органам	Договоры обратного «репо»	Итого
На 31 декабря 2012 года	206,5	10,7	0,1	0,1	217,4
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение года	(13,7)	3,1	(0,1)	(0,1)	(10,8)
Реклассификация резервов, относящихся к активам, предназначенным для продажи	(0,5)	-	-	-	(0,5)
Списания	(7,9)	-	-	-	(7,9)
Курсовая разница	4,0	-	-	-	4,0
На 31 декабря 2013 года	188,4	13,8	-	-	202,2
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	19,3	8,8	0,1	-	28,2
Реклассификация резервов, относящихся к активам, предназначенным для продажи	1,4	1,7	-	-	3,1
Выбытие дочерних компаний	(1,0)	(0,4)	-	-	(1,4)
Списания	(5,8)	(0,3)	-	-	(6,1)
Курсовая разница	31,6	1,9	-	-	33,5
На 31 декабря 2014 года	233,9	25,5	0,1	-	259,5

Причины значительного изменения резервов по корпоративным кредитам описаны в Примечании 2.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам в течение 2013-2014 годов:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Авто- кредиты	Итого
На 31 декабря 2012 года	5,5	1,4	1,5	1,1	9,5
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение года	4,2	(0,3)	(0,2)	(0,1)	3,6
Списания	(2,0)	-	(0,1)	(0,1)	(2,2)
На 31 декабря 2013 года	7,7	1,1	1,2	0,9	10,9
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение года	7,4	0,6	0,9	0,3	9,2
Реклассификация резервов, относящихся к активам, предназначенным для продажи	0,8	-	-	-	0,8
Списания	(1,2)	(0,1)	(0,1)	-	(1,4)
Восстановление сумм, списанных за прошлый период	-	-	0,3	-	0,3
Курсовая разница	0,4	0,7	-	0,1	1,2
На 31 декабря 2014 года	15,1	2,3	2,3	1,3	21,0

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих активов и иных резервов в течение 2013-2014 годов:

	Прочие активы	Резервы под условные обязательства	Резервы по судебным искам	Итого
На 31 декабря 2012 года	0,7	-	-	0,7
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	0,1	-	0,3	0,4
На 31 декабря 2013 года	0,8	-	0,3	1,1
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	0,3	88,2	-	88,5
Приобретение дочерних компаний	0,5	-	-	0,5
Выбытие дочерних компаний	(0,1)	-	-	(0,1)
Списания	(0,4)	(0,4)	(0,3)	(1,1)
Курсовая разница	-	7,3	-	7,3
На 31 декабря 2014 года	1,1	95,1	-	96,2

29. Резервы под обесценение и прочие резервы (продолжение)

В состав отчислений в резерв под обесценение прочих активов за 2014 год входит сумма создания резерва под дебиторскую задолженность в размере 0,3 млрд. рублей, которая отражается в составе прочих расходов от небанковской деятельности (Примечание 34).

В сентябре и ноябре 2014 года Группа выпустила инструмент кредитной защиты в пользу ОАО Банк ВТБ, в соответствии с которым Группа будет возмещать убытки кредитного характера по определённым заёмщикам ОАО Банк ВТБ при возникновении фактических убытков при урегулировании задолженности по данным заёмщикам. Совокупный лимит ответственности по инструменту на 31 декабря 2014 года составляет 307,2 млрд. рублей, включая позиции в рублях и в иностранных валютах, после вычета установленного совокупного непокрываемого (вычитаемого) убытка. Указанный инструмент вступает в действие после акцептования инструмента ОАО Банк ВТБ, которое должно быть получено до января 2016 года. Группа должным образом оценила соответствующий размер вероятных убытков на 31 декабря 2014 года и отразила их в общей сумме резервов по забалансовым инструментам кредитного характера. Руководство Группы считает, что с учётом всех сопутствующих факторов и обстоятельств указанный инструмент, выпущенный в пользу основного акционера Группы, не является сделкой капитального характера в соответствии с МСФО, и поэтому все доходы и расходы по указанному инструменту отражаются в отчете о прибылях и убытках Группы.

Группа признала отложенный налоговый актив, связанный с указанным инструментом, в сумме 16,8 млрд. рублей.

Отчисления в резерв под условные обязательства за 2014 год составляют 88,2 млрд. рублей, включая 2,3 млрд. рублей резервов, созданных по коллективно обесцененным гарантиям.

30. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	4,6	3,3
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	4,5	3,4
Комиссия по расчетным операциям	2,6	2,1
Комиссия по кассовым операциям	1,2	1,2
Агентские комиссии за продажу страховых продуктов	1,1	-
Прочее	0,6	0,4
Итого комиссионные доходы	14,6	10,4
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1,5	1,1
Комиссия по кассовым операциям	0,4	0,4
Комиссия по расчетным операциям	0,3	0,3
Прочее	0,3	0,3
Итого комиссионные расходы	2,5	2,1
Чистые комиссионные доходы	12,1	8,3

31. Общие и административные расходы

	2014	2013
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	3,4	2,6
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,6	1,9
Арендные платежи	1,6	1,5
Расходы на рекламу	1,3	1,4
Расходы, связанные с участием в системе страхования вкладов	1,0	1,0
Благотворительность	1,0	0,7
Профессиональные услуги	0,7	0,5
Расходы на охрану	0,5	0,4
Расходы на почтовые и телекоммуникационные услуги	0,5	0,3
Административно-хозяйственные расходы	0,3	0,2
Страхование	0,1	0,1
Прочее	1,5	1,5
Итого общие и административные расходы	13,5	12,1

32. Заработанные страховые премии, нетто

	2014	2013
Подписанные страховые премии, всего	7,8	-
Изменение резерва незаработанной премии, всего	1,9	-
Страховые премии, переданные в перестрахование	(0,3)	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(0,1)	-
Заработанные страховые премии, нетто	9,3	-

Ниже представлено изменение резерва незаработанной премии:

	Резерв незаработанной премии, всего	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	Резерв незаработанной премии, нетто
На 31 декабря 2013 года	-	-	-
Подписанные страховые премии, всего	7,8	(0,3)	7,5
Заработанные страховые премии, всего	(9,7)	0,4	(9,3)
Приобретение в результате объединения бизнеса	6,2	(0,3)	5,9
На 31 декабря 2014 года	4,3	(0,2)	4,1

33. Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями

	2014	2013
Страховые выплаты, всего	(8,4)	-
Изменение резервов убытков, всего	1,9	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	0,2	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	0,4	-
Аквизиционные расходы уплаченные, за вычетом комиссионных доходов по исходящему перестрахованию	(3,9)	-
Всего состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями	(9,8)	-

33. Состоявшиеся страховые выплаты, нетто, и изменение обязательств перед страхователями (продолжение)

	Резервы убытков, всего	Доля перестраховщиков в резервах убытков	Резервы убытков, нетто
На 31 декабря 2013 года	-	-	-
Состоявшиеся убытки	6,5	(0,6)	5,9
Страховые выплаты, всего	(8,4)	0,2	(8,2)
Приобретение в результате объединения бизнеса	6,8	(0,3)	6,5
На 31 декабря 2014 года	4,9	(0,7)	4,2

34. Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

	2014	2013
Выручка от реализации продукции по небанковской деятельности	6,2	6,3
Себестоимость реализованной продукции по небанковской деятельности	(5,8)	(5,2)
Административные расходы по небанковской деятельности	(2,9)	(1,2)
Расходы на содержание персонала по небанковской деятельности	(1,5)	(1,0)
Прочие доходы от небанковской деятельности	4,0	2,3
Прочие расходы по небанковской деятельности	(2,3)	(3,5)
Итого расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(2,3)	(2,3)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих расходов от небанковской деятельности входит сумма создания резерва под дебиторскую задолженность в размере 0,3 млрд. рублей (Примечание 29).

35. Налог на прибыль

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	7,9	4,5
Изменение сумм отложенного налога, связанное с возникновением и уменьшением временных разниц, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(8,2)	3,1
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(0,3)	7,6

В 2014 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (в 2013 году: 20%). В 2014 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний, варьируется от 12% до 33% (в 2013 году: от 12% до 33%).

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	1,0	44,9
Теоретические налоговые расходы по ставке 20%	0,2	9,0
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу:		
- Невычитаемые расходы	0,3	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(1,3)	(1,2)
- Корректировка текущего налога, относящаяся к прошлому периоду, признанная в текущем периоде	-	(0,2)
- Прочее	0,5	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(0,3)	7,6

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставкам от 12% до 33% (в 2013 году: от 12% до 33%). Банк и его дочерние компании 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.

35. Налог на прибыль (продолжение)

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц						2014
	2012	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Влияние пересчета валют	Объединение компаний	2013	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Уменьшение нераспределенной прибыли	Объединение компаний	Группа выбытия, предназначенная для продажи	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:												
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	30,3	(3,1)	-	0,1	-	27,3	25,3	-	-	-	0,1	52,7
Налоговые убытки к переносу	1,6	(1,5)	-	-	-	0,1	1,2	-	-	0,7	-	2,0
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	0,3	1,9	-	-	-	2,2	(2,2)	-	-	-	-	-
Начисленные расходы	0,1	(0,1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость ценных бумаг	3,8	(2,8)	-	-	-	1,0	4,2	-	(0,1)	0,2	-	5,3
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	0,6	(0,2)	-	-	-	0,4	0,1	-	-	-	-	0,5
Прочее	0,7	0,3	-	-	-	1,0	0,6	-	-	-	-	1,6
Отложенные налоговые активы	37,4	(5,5)	-	0,1	-	32,0	29,2	-	(0,1)	0,9	0,1	62,1
Непризнанные отложенные налоговые активы	(1,6)	-	-	-	-	(1,6)	-	-	-	-	-	(1,6)
Отложенный налоговый актив	35,8	(5,5)	-	0,1	-	30,4	29,2	-	(0,1)	0,9	0,1	60,5
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:												
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(0,8)	-	0,1	-	-	(0,7)	(0,8)	1,5	-	-	-	-
Основные средства	(1,9)	(0,6)	-	-	(0,7)	(3,2)	(0,2)	-	-	(0,9)	(0,3)	(4,6)
Нематериальные активы	(0,1)	(0,1)	-	-	-	(0,2)	(0,1)	-	-	-	-	(0,3)
Прочие заемные средства	(26,5)	2,8	-	-	-	(23,7)	(17,3)	-	-	-	-	(41,0)
Субординированная задолженность	(0,2)	-	-	-	-	(0,2)	(1,5)	-	-	-	-	(1,7)
Резерв под обесценение и резервы под прочие убытки	(0,2)	0,1	-	-	-	(0,1)	(1,1)	-	-	-	-	(1,2)
Прочее	(0,2)	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(29,9)	2,4	0,1	-	(0,7)	(28,1)	(21,0)	1,5	-	(0,9)	(0,3)	(48,7)
Чистый отложенный налоговый актив	7,0	(3,7)	-	0,1	-	3,4	13,5	-	(0,1)	0,9	0,1	17,9
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1,1)	0,6	0,1	-	(0,7)	(1,1)	(5,3)	1,5	-	(0,9)	(0,3)	(6,1)

36. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2014	2013
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка (млрд. рублей)	2,3	37,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	270 785 500	271 743 451
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	8,5	138,7
Чистая прибыль, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для продажи	1,2	0,4
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения на основе прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	4,4	1,4
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, за вычетом прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи	1,1	37,3
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	4,1	137,3

37. Условные и договорные обязательства

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенному оттоку ресурсов, и, соответственно, не сформировало существенного резерва в данной консолидированной финансовой отчетности.

В связи с принятым решением об урегулировании претензии со стороны Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США в 2013 году Группой было начислено обязательство в сумме 9,4 млн. долларов США (0,3 млрд. рублей).

37. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	2014	2013
Гарантии выданные	659,1	264,1
Обязательства по предоставлению кредитов	120,5	152,9
Экспортные аккредитивы	8,8	2,6
Импортные аккредитивы	2,4	1,4
За вычетом резерва под условные обязательства (Примечание 29)	(95,1)	-
Итого обязательства кредитного характера	695,7	421,0

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

Остаточные договорные сроки	2014	2013
До 1 года	0,8	0,7
От 1 года до 5 лет	1,8	1,7
Более 5 лет	1,6	1,7
Итого обязательства по операционной аренде	4,2	4,1

38. Сегментный анализ

Информация по сегментам регулярно предоставляется руководству Группы в составе управленческой отчетности.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила в качестве основных операционных сегментов следующие: Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) (включающий подсегменты: Инвестиционно-банковский бизнес, Кредиты и депозиты, Транзакционный банковский бизнес), Средний и малый бизнес (СМБ) (включающий подсегменты: Инвестиционно-банковский бизнес, Кредиты и депозиты, Транзакционный банковский бизнес), Розничный бизнес (включающий подсегменты: Розничный банковский бизнес и Страхование), Казначейство, Прочее.

Изменения в составе операционных сегментов преимущественно вызваны изменением системы управления Группы и процессом интеграции в Группу ВТБ. Данное разделение на сегменты отражает текущие операции Группы в рамках обычной деятельности.

Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)

Инвестиционно-банковский бизнес – подсегмент, включающий торговые операции с ценными бумагами, за исключением операций с ценными бумагами, включенными в портфель ценных бумаг Казначейства для целей управления ликвидностью; валютно-конверсионные операции с корпоративными клиентами и финансовыми учреждениями (за исключением операций Казначейства); операции с производными финансовыми инструментами любого типа, за исключением операций, проводимых с целью регулирования ликвидности, изменения валютных курсов и процентных ставок; операции с драгоценными металлами, операции на товарно-сырьевых рынках; брокерские услуги и финансовое консультирование корпоративных клиентов и финансовых учреждений; сделки РЕПО с корпоративными клиентами и финансовыми учреждениями; инвестиционные банковские услуги; предоставление структурированного финансирования.

Кредиты и депозиты – данный операционный подсегмент включает операции с корпоративными клиентами по привлечению заемных средств в форме срочных депозитов/средств клиентов (включая договоренности о поддержании неснижаемого остатка на расчетных/текущих счетах), а также операции по предоставлению кредитных линий в форме «овердрафт», кредитов и иных видов финансирования.

Транзакционный бизнес – данный операционный подсегмент включает операции с корпоративными клиентами по привлечению средств клиентов на текущие и расчетные счета; привлечение средств в виде покрытия по аккредитивным операциям и гарантиям; торговое финансирование корпоративных клиентов; комиссионные услуги и продукты любого типа, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями, кредитные и депозитные продукты: расчетно-кассовое обслуживание, инкассация, банковские ячейки, дистанционное банковское обслуживание, услуги платежно-процессингового центра и пр.

38. Сегментный анализ (продолжение)

Средний и малый бизнес (СМБ)

В течение 2014 года Группа ввела новый отчетный сегмент Средний и малый бизнес (СМБ), который ранее был включен в КИБ. Это связано с выделением новой бизнес-линии Среднего и малого бизнеса, а также последующей сегментацией клиентов на основании их выручки. Данный сегмент содержит аналогичные подсегменты сегмента КИБ.

Розничный бизнес (РБ)

Розничный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, операциям с пластиковыми картами, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, предоставлению потребительского и ипотечного кредитования физическим лицам.

В течение 2014 года Группа ввела новый отчетный сегмент Страхование в результате приобретения крупного бизнеса в области страхования. Сегмент отражает операции по всем видам страховых услуг.

Казначейство

Сегмент Казначейство отвечает за привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных кредитов. Данный операционный сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами в целях управления ликвидностью, сделки «репо» с Центральным Банком РФ, операции с иностранной валютой, процентный арбитраж по сделкам своп, управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском – позицией Группы в иностранных валютах. Также Казначейство включает операции перераспределения ресурсов между членами Группы Банка Москвы и Группы ВТБ, отвечает за накопление и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами Группы. Кроме того, за сегментом Казначейство закреплены проблемные активы, включающие кредиты и некотируемые инвестиции (Примечание 2).

Прочее

Сегмент Прочее отражает операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше операционные сегменты.

Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год по 31 декабря 2013 года ретроспективно не пересчитывалась для отражения изменений в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год по 31 декабря 2014 года не предоставлялась на прежней основе в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Таким образом, информация по сегментам на 31 декабря 2014 года и за год по указанную дату не может сравниваться с информацией по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год по указанную дату.

Операции между операционными сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств операционного сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов операционного сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Доходы, информация о которых раскрывается в сегментном анализе, включают следующие статьи: процентные доходы; комиссионные доходы; прочие операционные доходы; доходы от небанковской деятельности; чистая сумма заработанных премий по договорам страхования; доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли; доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; прибыль от первоначального признания и реструктуризации финансовых инструментов; доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами; доходы за вычетом расходов от прекращения обязательств и доля в прибыли ассоциированных организаций; прочие доходы по кредитам и авансам клиентам. Каждая из этих статей принимается в расчет при определении доходов конкретного сегмента, в случае если ее значение для данного сегмента является положительным.

98% банковского бизнеса Группы сосредоточено на территории Российской Федерации по месту нахождения головной компании Группы – Банка Москвы. Остальная часть приходится на другие страны Европы.

За 2014 год на Группу ВТБ пришлось 26 млрд. рублей из выручки Группы. 98,9% данной выручки было получено в рамках операционного сегмента Казначейство, оставшаяся сумма приходится на Инвестиционно-банковский бизнес КИБ и Розничный бизнес.

За 2013 год у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом, которая составила бы 10 и более процентов от общей выручки Группы.

Банк Москвы
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в миллиардах российских рублей)

38. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Группы за 2014 год:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)				Средний и малый бизнес (СМБ)				Розничный бизнес (РБ)				Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого	
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Итого по СМБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Итого по РБ	Казначейство				Прочее
Активы																
Денежные средства и краткосрочные активы	1,8	-	-	1,8	-	-	-	-	10,2	-	10,2	67,0	0,3	79,3	-	79,3
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,9	-	7,9	-	7,9
Средства в банках	-	34,1	-	34,1	-	-	-	-	-	1,0	1,0	473,7	0,1	508,9	-	508,9
Кредиты и авансы клиентам	-	294,4	-	294,4	-	537,1	-	537,1	222,3	-	222,3	41,9	0,6	1 096,3	-	1 096,3
Прочие финансовые инструменты	4,3	-	-	4,3	-	4,1	-	4,1	-	0,2	0,2	309,3	-	317,9	-	317,9
Прочие активы	0,9	12,0	0,3	13,2	-	9,1	3,6	12,7	16,5	7,1	23,6	9,4	59,9	118,8	-	118,8
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	42,9	55,4	19,1	117,4	-	136,7	160,6	297,3	291,3	9,7	301,0	1 084,8	14,6	1 815,1	(1 815,1)	-
Итого активы	49,9	395,9	19,4	465,2	-	687,0	164,2	851,2	540,3	18,0	558,3	1 994,0	75,5	3 944,2	(1 815,1)	2 129,1
Обязательства																
Средства банков	6,3	-	-	6,3	-	0,9	-	0,9	-	-	-	536,2	0,3	543,7	-	543,7
Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	406,1	-	406,1	-	406,1
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0,3	-	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3	-	0,3
Средства клиентов	31,5	-	9,8	41,3	-	130,2	125,8	256,0	271,8	-	271,8	57,4	5,3	631,8	-	631,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,6	-	-	4,6	-	5,6	-	5,6	17,2	-	17,2	72,2	1,9	101,5	-	101,5
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,7	-	67,7	-	67,7
Прочие обязательства	0,2	55,4	0,6	56,2	-	-	10,7	10,7	2,3	9,7	12,0	36,9	7,1	122,9	-	122,9
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,5	-	67,5	-	67,5
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	6,4	304,8	-	311,2	-	490,5	-	490,5	222,1	7,7	229,8	730,3	53,3	1 815,1	(1 815,1)	-
Итого обязательства	49,3	360,2	10,4	419,9	-	627,2	136,5	763,7	513,4	17,4	530,8	1 974,3	67,9	3 756,6	(1 815,1)	1 941,5
Итого собственные средства	0,6	35,7	9,0	45,3	-	59,8	27,7	87,5	26,9	0,6	27,5	19,7	7,6	187,6	-	187,6
Итого обязательства и собственные средства	49,9	395,9	19,4	465,2	-	687,0	164,2	851,2	540,3	18,0	558,3	1 994,0	75,5	3 944,2	(1 815,1)	2 129,1

38. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Группы за 2013 год:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)						Прочие	Итого до исключения межсегмент- ных операций	Исключение межсегмент- ных операций	Итого
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный бизнес	Итого КИБ	Розничный бизнес	Казначей- ство				
Активы										
Денежные средства и краткосрочные активы	0,9	-	-	0,9	7,3	81,4	0,2	89,8	-	89,8
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	-	6,7	-	6,7	-	6,7
Средства в банках	8,5	-	-	8,5	-	152,9	1,5	162,9	-	162,9
Кредиты и авансы клиентам	14,2	668,5	-	682,7	161,1	35,7	29,6	909,1	-	909,1
Прочие финансовые инструменты	43,2	4,1	-	47,3	-	313,1	0,1	360,5	-	360,5
Прочие активы	1,3	22,4	4,6	28,3	16,7	7,6	47,1	99,7	-	99,7
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	81,5	137,7	193,0	412,2	254,3	871,6	45,8	1 583,9	(1 583,9)	-
Итого активы	149,6	832,7	197,6	1 179,9	439,4	1 469,0	124,3	3 212,6	(1 583,9)	1 628,7
Обязательства										
Средства банков	44,7	-	-	44,7	-	160,3	-	205,0	-	205,0
Средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	-	-	-	-	-	272,5	-	272,5	-	272,5
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1,7	-	-	1,7	-	-	-	1,7	-	1,7
Средства клиентов	33,1	127,3	157,6	318,0	234,3	58,6	4,7	615,6	-	615,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,9	6,7	-	8,6	14,2	45,3	1,9	70,0	-	70,0
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	-	-	159,0	-	159,0	-	159,0
Прочие обязательства	0,2	3,6	1,0	4,8	5,7	2,6	39,3	52,4	-	52,4
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	36,4	-	36,4	-	36,4
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	58,4	588,8	-	647,2	158,1	712,3	66,3	1 583,9	(1 583,9)	-
Итого обязательства	140,0	726,4	158,6	1 025,0	412,3	1 447,0	112,2	2 996,5	(1 583,9)	1 412,6
Итого собственные средства	9,6	106,3	39,0	154,9	27,1	22,0	12,1	216,1	-	216,1
Итого обязательства и собственные средства	149,6	832,7	197,6	1 179,9	439,4	1 469,0	124,3	3 212,6	(1 583,9)	1 628,7

Банк Москвы

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в миллиардах российских рублей)

38. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Группы за 2014 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)				Средний и малый бизнес (СМБ)				Розничный бизнес (РБ)				Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого	
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Итого по КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный банковский бизнес	Итого по СМБ	Розничный банковский бизнес	Страхование	Итого по РБ	Казначейство				Прочее
Доходы полученные от																
Внешних клиентов	5,0	23,3	1,0	29,3	-	56,9	7,3	64,2	38,9	9,6	48,5	166,7	24,4	333,1	-	333,1
Прочих сегментов	4,2	-	0,6	4,8	-	7,8	5,6	13,4	19,5	-	19,5	86,7	0,1	124,5	(124,5)	-
Итого полученных доходов	9,2	23,3	1,6	34,1	-	64,7	12,9	77,6	58,4	9,6	68,0	253,4	24,5	457,6	(124,5)	333,1
Процентные доходы	7,5	23,3	0,7	31,5	-	63,3	5,6	68,9	50,5	0,1	50,6	139,8	0,5	291,3	(124,5)	166,8
Процентные расходы	(6,3)	(17,6)	(0,1)	(24,0)	-	(52,7)	(0,8)	(53,5)	(31,7)	-	(31,7)	(115,5)	(4,2)	(228,9)	124,5	(104,4)
Чистые процентные доходы	1,2	5,7	0,6	7,5	-	10,6	4,8	15,4	18,8	0,1	18,9	24,3	(3,7)	62,4	-	62,4
(Создание)/восстановление резерва под обесценение средств в банках и кредитов и авансов клиентам	-	(1,2)	-	(1,2)	-	(38,0)	-	(38,0)	(9,2)	-	(9,2)	10,8	-	(37,6)	-	(37,6)
Чистые процентные доходы после (создания)/восстановления резервов под обесценение	1,2	4,5	0,6	6,3	-	(27,4)	4,8	(22,6)	9,6	0,1	9,7	35,1	(3,7)	24,8	-	24,8
Чистые комиссионные доходы	-	-	1,0	1,0	-	0,2	7,0	7,2	4,3	-	4,3	(0,4)	-	12,1	-	12,1
Другие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,1	-	-	0,1	0,2	-	-	0,2	1,4	-	1,4	86,9	6,2	94,8	-	94,8
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	(53,1)	(0,6)	(53,7)	-	(0,3)	(10,9)	(11,2)	0,2	(0,4)	(0,2)	(23,2)	0,2	(88,1)	-	(88,1)
Чистые непроцентные доходы	0,1	(53,1)	0,4	(52,6)	0,2	(0,1)	(3,9)	(3,8)	5,9	(0,4)	5,5	63,3	6,4	18,8	-	18,8
Операционные доходы	1,3	(48,6)	1,0	(46,3)	0,2	(27,5)	0,9	(26,4)	15,5	(0,3)	15,2	98,4	2,7	43,6	-	43,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,6)	(0,7)	(0,3)	(1,6)	-	(10,2)	(3,5)	(13,7)	(16,0)	(1,2)	(17,2)	(2,8)	(0,5)	(35,8)	-	(35,8)
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	0,1	-	0,1
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,2)	1,3	(6,9)	-	(6,9)
Убыток по чистой монетарной позиции	-	-	-	-	-	(0,2)	-	(0,2)	-	-	-	-	-	(0,2)	-	(0,2)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	0,7	(49,3)	0,7	(47,9)	0,2	(37,8)	(2,6)	(40,2)	(0,5)	(1,5)	(2,0)	87,4	3,5	0,8	-	0,8
Расходы по налогу на прибыль	(0,1)	9,9	(0,1)	9,7	-	7,4	0,5	7,9	0,1	0,3	0,4	(16,4)	(1,3)	0,3	-	0,3
Чистая прибыль сегмента после налогообложения	0,6	(39,4)	0,6	(38,2)	0,2	(30,4)	(2,1)	(32,3)	(0,4)	(1,2)	(1,6)	71,0	2,2	1,1	-	1,1
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2	1,2	-	1,2
Чистая прибыль	0,6	(39,4)	0,6	(38,2)	0,2	(30,4)	(2,1)	(32,3)	(0,4)	(1,2)	(1,6)	71,0	3,4	2,3	-	2,3

38. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по операционным сегментам Группы за 2013 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)				Розничный бизнес	Казначей- ство	Прочие	Итого до исключения межсегментных операций	Исключение межсегментных операций	Итого
	Инвести- ционно- банков- ский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзак- ционный бизнес	Итого КИБ						
Доходы полученные от										
Внешних клиентов	6,0	61,0	6,4	73,4	25,0	56,2	26,2	180,8	-	180,8
Прочих сегментов	4,3	5,4	6,0	15,7	16,7	64,3	-	96,7	-	96,7
Итого полученных доходов	10,3	66,4	12,4	89,1	41,7	120,5	26,2	277,5	-	277,5
Процентные доходы	9,0	65,7	5,9	80,6	37,6	103,0	0,2	221,4	(96,6)	124,8
Процентные расходы	(7,1)	(52,0)	(1,2)	(60,3)	(23,6)	(75,0)	(2,3)	(161,2)	96,6	(64,6)
Чистые процентные доходы	1,9	13,7	4,7	20,3	14,0	28,0	(2,1)	60,2	-	60,2
(Создание)/восстановление резерва под обесценение средств в банках и кредитов и авансов клиентам	0,1	(4,8)	-	(4,7)	(3,6)	13,6	1,8	7,1	-	7,1
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	2,0	8,9	4,7	15,6	10,4	41,6	(0,3)	67,3	-	67,3
Чистые комиссионные доходы	-	-	6,1	6,1	2,4	(0,2)	-	8,3	-	8,3
Другие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	0,7	0,1	-	0,8	0,1	(3,0)	0,1	(2,0)	-	(2,0)
Прочие операционные доходы	-	0,4	(0,1)	0,3	0,1	(0,3)	(1,4)	(1,3)	-	(1,3)
Чистые непроцентные доходы	0,7	0,5	6,0	7,2	2,6	(3,5)	(1,3)	5,0	-	5,0
Операционные доходы	2,7	9,4	10,7	22,8	13,0	38,1	(1,6)	72,3	-	72,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,5)	(10,0)	(4,1)	(14,6)	(12,2)	(3,0)	(0,7)	(30,5)	-	(30,5)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	0,2	-	0,2	-	-	-	0,2	-	0,2
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних и ассоциированных организаций	-	-	-	0,0	-	-	3,1	3,1	-	3,1
Убыток по чистой монетарной позиции	-	(0,2)	-	(0,2)	-	-	-	(0,2)	-	(0,2)
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	2,2	(0,6)	6,6	8,2	0,8	35,1	0,8	44,9	-	44,9
Расходы по налогу на прибыль										(7,6)
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для продажи	-	-	-	-	-	-	0,4	0,4	-	0,4
Чистая прибыль										37,7

39. Управление рисками

Группа подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Группа также подвержена операционным рискам.

Общая ответственность за управление рисками в Группе возложена на Правление Банка.

Для целей координации текущей деятельности по управлению финансовыми рисками образован ряд комитетов и структурных подразделений. Кроме этого, Банк является участником банковской группы, образованной ОАО «Банк ВТБ», и руководствуется стандартами и подходами по управлению рисками, рекомендованными для применения в рамках Группы ВТБ.

После вхождения Банка Москвы в группу ВТБ в связи с необходимостью выявления недостатков механизмов, явившихся причиной финансовых проблем Банка, а также унификацией управленческих процессов, Группа начала процесс модернизации системы управления рисками.

Цель проводимых изменений – создание комплексной системы управления всеми видами рисков, уровень которых будет измеряться требованиями к покрытию экономическим капиталом в соответствии с принципами Базель-II.

Кредитный комитет Банка, на основании предоставленных ему полномочий, принимает решения в отношении политики и процедур Группы по управлению рисками, в частности, он утверждает стандарты и подходы по управлению рисками для применения в масштабах Группы.

В области управления рыночными, процентными, валютными рисками и риском ликвидности ключевую роль играет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Задачами КУАП также является управление активами и пассивами Банка, внутреннее и внешнее ценообразование, аллокация капитала. Председатель КУАП назначается Президентом – Председателем Правления Банка.

Департамент рисков Банка (ДР) осуществляет оперативный контроль за уровнем финансовых рисков, принимаемых Группой, выполняет методологическую функцию по организации процесса управления рисками в рамках Группы. ДР подотчетен Правлению Банка, Кредитному комитету, Комитету по управлению активами и пассивами.

ДР предлагает лимиты в отношении уровня финансовых рисков, связанных с различными банковскими операциями, и составляет рекомендации по управлению рисками для Кредитного комитета Банка, Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП). ДР осуществляет мониторинг соответствия показателей риска установленным лимитам, подготавливает предложения по управлению рисками, в том числе, по его хеджированию, и представляет на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

Казначейство осуществляет оперативный контроль за соблюдением установленных на подразделение лимитов риска.

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принципом оценки их стоимости

Финансовые активы и обязательства оцениваются на постоянной основе либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Основные принципы учетной политики, приведенные в Примечании 7, описывают порядок оценки категорий финансовых инструментов, а также порядок признания доходов и расходов, включая прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, не несвоевременного или не полного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитором. Кредитный риск, которому подвергается Банк, в основном связан с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, портфеля банковских гарантий и аккредитивов и портфеля производных финансовых инструментов.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния в ОАО «Банк Москвы» реализованы следующие методы управления:

Оценка кредитного риска базируется на следующих элементах:

- ▶ использование формализованных методик оценки и экспертного анализа риска в целях отбора наиболее надежных заемщиков, а также наименее рискованных объектов размещения средств, обеспечивающих, при этом, необходимый уровень доходности;
- ▶ стресс-тестирование портфелей активов банка, проводимое регулярно и позволяющее оценить устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям на основе экстремальных сценариев развития ситуации.

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Лимитирование ограничивает вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя:

- ▶ объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных кредитных продуктов и портфелей;
- ▶ лимиты сроков;
- ▶ лимиты ставок;
- ▶ лимиты полномочий;
- ▶ лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы.

Ценообразование с учетом риска. Данный принцип предполагает предоставление кредитов заемщикам Банка по ставкам, учитывающим уровень риска по конкретной сделке.

Резервирование. Создание необходимого размера резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, исходя из оценки уровня рисков по кредитным сделкам, для покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю.

Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

- ▶ мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- ▶ мониторинг степени страновой, региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитного портфеля и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

Стратегия Банка по совершенствованию процесса принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск, предполагает централизацию процесса оценки уровня кредитного риска в Департаменте рисков. Таким образом, обеспечивается снижение рисков в кредитном процессе при повышении качества кредитного портфеля Банка.

Реализована система распределения полномочий при принятии кредитных рисков. Принцип распределения полномочий основан на четком определении пределов делегируемых полномочий и ответственности за принимаемые решения, а также недопущении конфликта интересов при принятии кредитных решений, контроле, оформлении и учете сделок, несущих кредитный риск.

В Банке разработан и внедрен нормативный документ, ограничивающий объем прав уполномоченных лиц и органов Банка по самостоятельному принятию решений о предоставлении кредитных продуктов одному контрагенту или группе связанных компаний – порядок определения, предоставления и использования лимита самостоятельного принятия кредитных рисков сетевых подразделений (порядок ЛСК).

В целях повышения качества кредитного анализа и обеспечения учета уровня кредитного риска в процессе ценообразования по кредитным продуктам в Банке Москвы внедрена система внутренних кредитных рейтингов и премий за кредитный риск, соответствующая методическим подходам, используемым в Группе ВТБ.

Использование системы рейтингов и улучшение качества внутренней аналитической отчетности по кредитному портфелю даст возможность в дальнейшем перейти к модели экономического капитала для покрытия кредитных рисков, соответствующей требованиям «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Базельского комитета по банковскому надзору.

Полностью реформирована процедура мониторинга качества кредитной задолженности и обеспечения. Функции формирования профессиональных суждений по ссудам, подготавливаемых в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, переданы из кредитных подразделений в Департамент рисков и мидл-офис, что обеспечивает независимость данных суждений.

Разработаны и налажены в соответствии со стандартами Группы ВТБ процедуры своевременного выявления факторов повышенного кредитного риска и порядок работы с проблемными заемщиками, что привело к более раннему определению возможности неисполнения клиентом своих обязательств.

Актуализирована внутренняя нормативная база Банка по организации залоговой работы, мониторингу залогов.

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Розничные кредитные риски

В части управления рисками розничного бизнеса в Банке действует комплексная система управления рисками, которая включает в себя как процедуры оценки рисков (в рамках оценки кредитоспособности заемщиков), так и процессы мониторинга и контроля рисков с целью удержания рисков на приемлемом для Банка уровне.

В целях реализации принципов кредитной политики Банка и разработки новых инструментов управления рисками в Банке с марта 2012 года создан и действует Комитет по розничным рискам.

В Банке реализован централизованный процесс экспертизы и андеррайтинга розничных кредитных заявок, включающий, в том числе, автоматическое принятие решений о выдаче кредита системой в соответствии с настраиваемыми кредитными правилами. Осуществляется внедрение стандартизованных формализованных процедур экспертизы кредитных заявок с учетом характеристик клиентских сегментов, расширен перечень достоверных внешних источников используемой информации, в т.ч. реализовано автоматизированное взаимодействие с государственными органами (Пенсионный фонд РФ, Федеральная налоговая служба).

Кредитное качество по классам средств в банках

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ кредитного качества средств в банках (до вычета резерва), оцененных на индивидуальной основе, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, представлен в таблице ниже:

	2014	2013
A	0,9	2,3
BBB	-	137,1
BBB-	34,1	-
BB+	466,6	3,1
BB-	-	4,7
B	-	8,5
B-	5,5	-
нет рейтинга	2,0	7,2
Итого средства в банках (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными	509,1	162,9

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству.

Качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, является неоднородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

В целях презентации данных в данной консолидированной финансовой отчетности под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы основного долга, наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с любым кредитом данному заемщику.

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов клиентам и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Непросроченные и необесцененные			Итого	Просроченные и необесцененные	Обесцененные	Итого
	Ссуды с минимальным уровнем риска (уровень резерва до 2% включительно)	Стандартные ссуды (уровень резерва выше 2% до 5% включительно)	Нестандартные ссуды (уровень резерва выше 5% до 20% включительно)				
Кредиты юридическим лицам							
Корпоративные кредиты	367,5	71,0	38,2	476,7	30,0	254,9	761,6
Кредиты малому и среднему бизнесу	231,1	91,0	9,9	332,0	8,1	22,6	362,7
Кредиты государственным и муниципальным органам	7,6	1,4	-	9,0	-	-	9,0
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам (Примечание 29)	(4,0)	(4,8)	(4,4)	(13,2)	(4,6)	(241,7)	(259,5)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	602,2	158,6	43,7	804,5	33,5	35,8	873,8
Кредиты физическим лицам							
Потребительские ссуды	138,2	-	-	138,2	3,6	17,2	159,0
Ипотечные кредиты	64,2	-	-	64,2	2,2	2,6	69,0
Кредитные карты	10,1	-	-	10,1	0,5	2,6	13,2
Автокредиты	1,0	-	-	1,0	-	1,3	2,3
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам (Примечание 29)	(0,4)	-	-	(0,4)	(0,6)	(20,0)	(21,0)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	213,1	-	-	213,1	5,7	3,7	222,5
Итого кредиты и авансы клиентам	815,3	158,6	43,7	1 017,6	39,2	39,5	1 096,3

Ниже представлен анализ кредитов клиентам и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Непросроченные и необесцененные			Итого	Просроченные и необесцененные	Обесцененные	Итого
	Ссуды с минимальным уровнем риска (уровень резерва до 2% включительно)	Стандартные ссуды (уровень резерва выше 2% до 5% включительно)	Нестандартные ссуды (уровень резерва выше 5% до 20% включительно)				
Кредиты юридическим лицам							
Корпоративные кредиты	393,4	70,2	35,5	499,1	17,2	202,9	719,2
Кредиты малому и среднему бизнесу	124,8	66,8	4,9	196,5	0,3	11,2	208,0
Кредиты государственным и муниципальным органам	14,2	-	-	14,2	-	-	14,2
Договоры обратного «репо»	8,7	0,1	-	8,8	-	-	8,8
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам (Примечание 29)	(3,5)	(4,2)	(3,5)	(11,2)	(0,2)	(190,8)	(202,2)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	537,6	132,9	36,9	707,4	17,3	23,3	748,0
Кредиты физическим лицам							
Потребительские ссуды	103,0	0,5	-	103,5	2,2	8,8	114,5
Ипотечные кредиты	46,3	-	-	46,3	0,4	1,2	47,9
Кредитные карты	6,1	-	-	6,1	0,3	1,3	7,7
Автокредиты	0,9	-	-	0,9	-	1,0	1,9
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам (Примечание 29)	(0,5)	-	-	(0,5)	(0,3)	(10,1)	(10,9)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	155,8	0,5	-	156,3	2,6	2,2	161,1
Итого кредиты и авансы клиентам	693,4	133,4	36,9	863,7	19,9	25,5	909,1

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по классам на 31 декабря 2014 года.

	Просроченные и необесцененные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам					
Корпоративные кредиты	24,6	-	4,2	1,2	30,0
Кредиты малому и среднему бизнесу	7,5	0,2	-	0,4	8,1
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(3,7)	-	(0,8)	(0,1)	(4,6)
Итого просроченные и необесцененные кредиты, выданные юридическим лицам	28,4	0,2	3,4	1,5	33,5
Кредиты физическим лицам					
Потребительские ссуды	3,6	-	-	-	3,6
Ипотечные кредиты	1,5	0,4	0,1	0,2	2,2
Кредитные карты	0,5	-	-	-	0,5
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(0,6)	-	-	-	(0,6)
Итого просроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам	5,0	0,4	0,1	0,2	5,7
Итого просроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам	33,4	0,6	3,5	1,7	39,2

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по классам на 31 декабря 2013 года.

	Просроченные и необесцененные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам					
Корпоративные кредиты	10,4	-	3,6	3,2	17,2
Кредиты малому и среднему бизнесу	0,2	-	-	0,1	0,3
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(0,2)	-	-	-	(0,2)
Итого просроченные и необесцененные кредиты, выданные юридическим лицам	10,4	-	3,6	3,3	17,3
Кредиты физическим лицам					
Потребительские ссуды	2,2	-	-	-	2,2
Ипотечные кредиты	0,3	0,1	-	-	0,4
Кредитные карты	0,3	-	-	-	0,3
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(0,3)	-	-	-	(0,3)
Итого просроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам	2,5	0,1	-	-	2,6
Итого просроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам	12,9	0,1	3,6	3,3	19,9

Ниже представлен анализ индивидуально-обесцененных кредитов клиентам и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Непросрочен- ные кредиты	Просроченные кредиты, с задержкой платежа				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе						
Корпоративные кредиты	16,5	15,6	0,7	3,9	218,2	254,9
Кредиты малому и среднему бизнесу	4,9	0,2	1,5	2,8	13,2	22,6
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(16,6)	(10,8)	(1,4)	(3,1)	(209,8)	(241,7)
Итого обесцененных кредитов юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	4,8	5,0	0,8	3,6	21,6	35,8

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ индивидуально-обесценённых кредитов клиентам и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Просроченные кредиты, с задержкой платежа					Итого
	Непросроченные кредиты	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе						
Корпоративные кредиты	25,1	0,5	2,9	0,7	173,7	202,9
Кредиты малому и среднему бизнесу	0,3	-	1,4	0,8	8,7	11,2
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(14,0)	(0,5)	(3,4)	(1,3)	(171,6)	(190,8)
Итого обесценённых кредитов юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	11,4	-	0,9	0,2	10,8	23,3

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Группа также получает гарантии от акционеров заемщиков и поручительства от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения кредита. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме заявки на получение кредита указывается информация об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Кредитный инспектор знакомится с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, и проводит визуальный осмотр обеспечения.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Руководство 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.

Согласно политике Группы недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности. Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности.

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Концентрация риска по географическому принципу

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	68,3	10,1	0,9	79,3
Обязательные резервы в центральных банках	7,9	-	-	7,9
Финансовые активы, предназначенные для торговли	25,4	-	0,2	25,6
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	281,5	-	-	281,5
Средства в банках	502,0	0,9	6,0	508,9
Кредиты и авансы клиентам	1 062,2	14,1	20,0	1 096,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,8	-	-	10,8
Инвестиции в ассоциированные компании	0,7	1,1	-	1,8
Прочие активы	13,0	-	0,2	13,2
Итого активов	1 971,8	26,2	27,3	2 025,3
Обязательства				
Средства банков	529,7	5,3	8,7	543,7
Средства клиентов	617,0	3,5	11,3	631,8
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	67,7	-	-	67,7
Средства привлеченные от ЦБ РФ	406,1	-	-	406,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	60,1	41,4	-	101,5
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0,3	-	-	0,3
Прочие обязательства	54,2	3,8	57,6	115,6
Субординированная задолженность	27,9	39,6	-	67,5
Итого обязательств	1 763,0	93,6	77,6	1 934,2
Нетто-позиция по активам и обязательствам	208,8	(67,4)	(50,3)	91,1

39. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	80,1	6,3	3,4	89,8
Обязательные резервы в центральных банках	6,6	-	0,1	6,7
Финансовые активы, предназначенные для торговли	58,3	0,3	-	58,6
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	273,1	-	-	273,1
Средства в банках	156,9	0,3	5,7	162,9
Кредиты и авансы клиентам	882,0	9,6	17,5	909,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,8	-	-	28,8
Инвестиции в ассоциированные компании	0,3	0,7	-	1,0
Прочие активы	12,0	-	0,1	12,1
Итого активов	1 498,1	17,2	26,8	1 542,1
Обязательства				
Средства банков	190,5	7,1	7,4	205,0
Средства клиентов	595,8	2,0	17,8	615,6
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	159,0	-	-	159,0
Средства привлеченные от ЦБ РФ	272,5	-	-	272,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,0	24,0	-	70,0
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1,2	0,5	-	1,7
Прочие обязательства	30,3	-	0,3	30,6
Субординированная задолженность	10,3	26,1	-	36,4
Итого обязательств	1 305,6	59,7	25,5	1 390,8
Нетто-позиция по активам и обязательствам	192,5	(42,5)	1,3	151,3

Рыночный риск

Финансовый результат деятельности Банка зависит от изменения рыночных факторов, в том числе котировок ценных бумаг, валютных курсов и процентных ставок. Под рыночными рисками Банк понимает совокупность ценового (фондового), валютного и процентного рисков.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовые активы.

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет:

- ▶ идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски;
- ▶ ограничивать уровень рыночных рисков;
- ▶ оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Оценка и управление рыночными рисками ОАО «Банка Москвы» основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и отвечает требованиям мировой практики и Группы ВТБ. В Банке применяется система управления рыночными рисками, основанная на следующих элементах:

Оценка риска. Оценка риска производится на основании вероятностно-статистических моделей (в т.ч. Value-at-Risk – VaR), а также стресс-тестирования.

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В 2013 году в целях повышения эффективности управления рыночными рисками были внедрены подходы Группы ВТБ, а также введены в действие соответствующие внутренние нормативные документы.

Управление открытой валютной позицией Банка осуществляется в соответствии с решениями КУАП и требованиями документов Банка России.

Лимитирование

Система лимитов по операциям на финансовых рынках включает:

- ▶ объемные лимиты, ограничивающие размеры портфелей (открытых позиций) по финансовым инструментам и секторам рынка;
- ▶ лимиты потерь (stop-loss);
- ▶ лимиты срочности портфелей/инструментов;
- ▶ лимиты концентрации.

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой Банка Москвы. В соответствии с утвержденным порядком в настоящее время в Банке действует предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения лимитов по операциям на финансовых рынках. Решением Кредитного комитета Банка утверждается перечень эмитентов, с бумагами которых допускаются операции в рамках лимита на общий объем вложений, а также стоп-лосс. Наряду с Торговым портфелем ценных бумаг, формируется Казначейский портфель, учитывающий необходимость поддержания запаса ликвидных активов Банка и состоящий из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России.

В Банке действует перечень финансовых инструментов, с которыми разрешено проведение торговых операций. Также установлена процедура одобрения операций с новыми инструментами, в соответствии с которой все виды инструментов подлежат утверждению на КУАП после согласования Департаментом рисков и получения необходимых заключений прочих заинтересованных подразделений Банка.

Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Хеджирование предполагает совершение дополнительных сделок, имеющих целью снижение рисков по открытым позициям/портфелям Банка.

Диверсификация предполагает снижение рисков за счет включения в портфель инструментов, которые не подвержены влиянию общих рыночных факторов.

Указанная система позволяет Банку Москвы эффективно управлять рыночными рисками, и, в случае необходимости, предпринимать адекватные меры, направленные на минимизацию возможных потерь и поддержание качества портфеля Банка.

Ценовой риск

Портфель ценных бумаг Группы подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг. С целью снижения ценового риска КУАП устанавливает лимиты величины позиции и допустимых убытков («стоп-лосс») по портфелям и отдельным инструментам.

Расчет ценового риска производится с использованием вероятностно-статистической модели Value-at-Risk (VaR). Подход заключается в оценке максимальной величины возможных неблагоприятных изменений рыночной стоимости актива, которые могут произойти за определенный период времени с заданной вероятностью. Расчет производится методом моделирования возможных значений случайной величины исходя из выборки на основании исторического распределения прибылей и убытков по инструменту. Случайной величиной, распределение которой моделируется в рамках подхода, является изменение рыночной стоимости актива.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель 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. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия 99%.

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней.

Риск изменения процентных ставок и анализ чувствительности

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Величина чувствительности процентной позиции Банка к неблагоприятному смещению базовой кривой доходности рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости Банка для сценария параллельного смещения базовой кривой доходности на 100 базисных пунктов.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение процентной ставки в базисных пунктах</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
Российский рубль		399		(15,3)
Доллар США		65		-
Итого				(15,3)

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение процентной ставки в базисных пунктах</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
Российский рубль		399		(13,3)
Доллар США		65		0,2
Итого				(13,1)

Чувствительность процентной позиции Банка к сдвигу процентной кривой на 100 базисных пунктов вверх для всех валют составляет 18,8 млрд. рублей.

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов или увеличения процентных расходов в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем:

- ▶ установления стоимостных условий операций привлечения и размещения;
- ▶ установления принципов организации системы трансфертного ценообразования;
- ▶ установления лимитов на принятие процентного риска и контроля за их соблюдением;
- ▶ проведения операций, хеджирующих процентный риск.

Департамент рисков представляет на рассмотрение коллегиальных органов Банка регулярную отчетность о размере риска, связанного с изменением процентных ставок, а также анализ чувствительности.

Величина потерь от изменения рыночных котировок за указанный период с 99% вероятностью не превысит:

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Долговые ценные бумаги	0,8	1,1
Итого	0,8	1,1

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Долговые ценные бумаги	1,6	0,5
Итого	1,6	0,5

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Группы.

Группа управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств в различных валютах валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения представлены внутренними лимитами открытых валютных позиций.

КУАП утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает внутренние лимиты ОВП.

Мониторинг соблюдения внутренних лимитов открытой валютной позиции и лимитов, установленных Банком России, осуществляется Банком ежедневно. В таблицах ниже представлен анализ валютного риска монетарных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	41,9	18,2	13,9	5,3	79,3
Обязательные резервы в центральных банках	7,9	-	-	-	7,9
Финансовые активы, предназначенные для торговли	23,4	3,6	1,7	(3,1)	25,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	281,5	-	-	-	281,5
Средства в банках	464,9	39,5	4,5	-	508,9
Кредиты и авансы клиентам	897,2	170,3	19,7	9,1	1 096,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,8	-	-	-	10,8
Инвестиции в ассоциированные компании	0,7	-	1,1	-	1,8
Прочие активы	12,6	0,2	0,1	0,3	13,2
Итого активов	1 740,9	231,8	41,0	11,6	2 025,3
Обязательства					
Средства банков	476,5	56,0	5,5	5,7	543,7
Средства клиентов	480,3	104,3	40,5	6,7	631,8
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	67,7	-	-	-	67,7
Средства привлеченные от ЦБ РФ	406,1	-	-	-	406,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,4	43,1	-	-	101,5
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(0,3)	0,3	0,3	-	0,3
Прочие обязательства	68,2	29,8	6,7	10,9	115,6
Субординированная задолженность	27,9	39,6	-	-	67,5
Итого обязательств	1 584,8	273,1	53,0	23,3	1 934,2
Чистая позиция по состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2014 года	156,1	(41,3)	(12,0)	(11,7)	91,1

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	77,7	5,6	2,7	3,8	89,8
Обязательные резервы в центральных банках	6,7	-	-	-	6,7
Финансовые активы, предназначенные для торговли	82,9	(21,5)	(0,8)	(2,0)	58,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	272,6	0,5	-	-	273,1
Средства в банках	128,2	29,0	5,7	-	162,9
Кредиты и авансы клиентам	804,3	82,3	14,2	8,3	909,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,8	-	-	-	28,8
Инвестиции в ассоциированные компании	0,3	-	0,7	-	1,0
Прочие активы	17,3	(5,6)	0,2	0,2	12,1
Итого активов	1 418,8	90,3	22,7	10,3	1 542,1
Обязательства					
Средства банков	119,5	66,7	15,3	3,5	205,0
Средства клиентов	524,4	63,7	22,2	5,3	615,6
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	159,0	-	-	-	159,0
Средства привлеченные от ЦБ РФ	272,5	-	-	-	272,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,0	24,9	0,1	-	70,0
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	101,3	(96,1)	(2,9)	(0,6)	1,7
Прочие обязательства	26,2	4,9	(0,8)	0,3	30,6
Субординированная задолженность	10,3	26,1	-	-	36,4
Итого обязательств	1 258,2	90,2	33,9	8,5	1 390,8
Чистая позиция по состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2013 года	160,6	0,1	(11,2)	1,8	151,3

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 35%	(13,6)	(10,9)
Ослабление доллара США на 35%	13,6	10,9
Укрепление евро на 35%	(3,7)	(3,0)
Ослабление евро на 35%	3,7	3,0
Укрепление прочих валют на 35%	(3,6)	(2,9)
Ослабление прочих валют на 35%	3,6	2,9
	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20%	-	-
Ослабление доллара США на 20%	-	-
Укрепление евро на 20%	(2,2)	(1,8)
Ослабление евро на 20%	2,2	1,8
Укрепление прочих валют на 20%	0,4	0,3
Ослабление прочих валют на 20%	(0,4)	(0,3)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты.

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Группы полностью выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения без привлечения средств по ставкам выше рыночного уровня. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по активам и обязательствам.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления данным риском проводится анализ договорных сроков погашения, прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), стресс-тестирование на основе сценарного анализа. Данная информация, а также прогнозы в отношении обязательных нормативов ликвидности предоставляются на КУАП на еженедельной основе. С учетом текущей ситуации на рынках КУАП принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие поручения подразделениям Банка. Мониторинг показателей ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Казначейство управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг в рамках лимитов, утвержденных КУАП.

Банки в составе Группы также обязаны выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБ РФ в виде обязательных нормативов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 60,86% (на 31 декабря 2013 года: 45%). Минимальное значение, установленное Банком России, составляет 15%.
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 74,87% (на 31 декабря 2013 года: 57,73%). Минимальное значение, установленное Банком России, составляет 50%.
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 87,76% (на 31 декабря 2013 года: 69,08%). Максимальное значение, установленное Банком России, составляет 120%.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Средства банков	490,7	47,7	1,4	11,7	-	551,5
Средства клиентов	367,0	139,1	56,7	85,7	-	648,5
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	1,8	0,6	0,7	285,8	-	288,9
Средства привлеченные от ЦБ РФ	337,0	43,1	13,6	23,0	-	416,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,9	82,4	0,9	31,3	-	121,5
Прочие финансовые обязательства	1,8	1,2	-	-	-	3,0
Субординированная задолженность	-	2,6	18,3	75,2	-	96,1
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 205,2	316,7	91,6	512,7	-	2 126,2
Условные обязательства кредитного характера	68,0	109,0	109,1	504,6	-	790,7

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Средства банков	91,8	99,8	4,8	24,7	-	221,1
Средства клиентов	359,0	152,6	56,3	51,5	-	619,4
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	0,7	0,7	283,2	-	284,6
Средства привлеченные от ЦБ РФ	208,1	50,3	15,5	-	-	273,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,5	5,1	2,4	60,2	-	75,2
Прочие финансовые обязательства	1,1	0,9	-	-	20,4	22,4
Субординированная задолженность	-	0,8	0,8	44,0	-	45,6
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	667,5	310,2	80,5	463,6	20,4	1 542,2
Условные обязательства кредитного характера	38,5	92,7	94,9	194,9	-	421,0

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на 31 декабря 2014 года в сумме 214,8 млрд руб. (на 31 декабря 2013 года: 176,7 млрд руб.) В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, 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 Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	79,3	-	-	-	-	79,3
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	7,9	7,9
Финансовые активы, предназначенные для торговли	25,3	-	-	0,3	-	25,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	5,8	8,4	-	267,3	-	281,5
Средства в других банках	473,6	-	0,1	35,2	-	508,9
Кредиты и авансы клиентам	101,8	176,9	119,2	698,4	-	1 096,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,6	4,2	10,8
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1,8	1,8
Прочие активы	3,0	5,8	1,7	2,7	-	13,2
Итого активов	688,8	191,1	121,0	1 010,5	13,9	2 025,3
Обязательства						
Средства других банков	485,3	44,1	1,5	12,8	-	543,7
Средства клиентов	355,9	134,0	56,3	85,6	-	631,8
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	0,6	0,3	66,8	-	67,7
Средства привлеченные от ЦБ РФ	334,9	40,7	12,4	18,1	-	406,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,7	63,4	0,9	31,5	-	101,5
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	0,3	-	0,3
Прочие обязательства	10,7	10,7	4,8	89,4	-	115,6
Субординированная задолженность	-	-	16,7	50,8	-	67,5
Итого обязательств	1 192,5	293,5	92,9	355,3	-	1 934,2
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	(503,7)	(102,4)	28,1	655,2	13,9	91,1
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	(503,7)	(606,1)	(578,0)	77,2	91,1	

39. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Разрывы ликвидности на сроках до 1 года покрываются минимальными остатками по счетам физических и юридических лиц, а также альтернативными источниками фондирования. В 2014 и 2013 годах Группе были доступны такие инструменты фондирования, как внутрисдневной овердрафт в ЦБ РФ, прямое РЕПО с Банком России, а также с участниками межбанковского рынка, необеспеченные межбанковские линии, депозитные лимиты Министерства Финансов РФ и Департамента Финансов города Москвы. Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель Финансовых активов, предназначенных для торговли, отнесен к категории До востребования и менее 1 месяца в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	89,8	-	-	-	-	89,8
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	6,7	6,7
Финансовые активы, предназначенные для торговли	58,0	0,4	0,1	0,1	-	58,6
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"	13,9	0,3	-	258,9	-	273,1
Средства в других банках	160,3	1,8	-	0,7	-	162,8
Кредиты и авансы клиентам	70,2	142,0	127,5	569,4	-	909,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	24,0	4,9	28,9
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1,0	1,0
Прочие активы	1,9	7,9	0,9	1,3	-	12,0
Итого активов	394,1	152,4	128,5	854,4	12,6	1 542,0
Обязательства						
Средства других банков	91,7	99,5	4,2	9,6	-	205,0
Средства клиентов	359,0	152,5	55,5	48,6	-	615,6
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	0,3	-	158,7	-	159,0
Средства привлеченные от ЦБ РФ	207,9	49,6	15,0	-	-	272,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,4	3,5	1,0	58,1	-	70,0
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	1,0	0,4	0,3	-	1,7
Прочие обязательства	3,7	6,2	0,1	0,1	20,5	30,6
Субординированная задолженность	-	0,7	-	35,7	-	36,4
Итого обязательств	669,7	313,3	76,2	311,1	20,5	1 390,8
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(275,6)	(160,9)	52,3	543,3	(7,9)	151,2
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(275,6)	(436,5)	(384,2)	159,1	151,2	

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Группой, информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В рамках процедур управления операционным риском Группой осуществляется управление правовым риском, в т. ч. риском возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации и несовершенства правовой системы.

39. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Управление операционными рисками осуществляется Группой с целью принятия эффективных управленческих решений, а также оперативного реагирования на выявленные факторы операционного риска с целью минимизации вероятности возникновения потерь и/или уменьшения их размеров.

В рамках управления операционными рисками Группой осуществляется выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к потерям Группы. В рамках процедур управления операционным риском осуществляется также управление правовым риском.

Группа руководствуется следующими принципами управления операционными рисками:

- ▶ вовлеченности в процесс управления всех работников Группы;
- ▶ своевременности информирования и разработки мер реагирования;
- ▶ разделения и лимитирования полномочий работников Группы;
- ▶ независимости подразделения, осуществляющего аттестацию принимаемых мер;
- ▶ экономической целесообразности принимаемых мер;
- ▶ комплексности и непрерывности.

Группой используются следующие основные методы управления операционными рисками:

- ▶ выявления операционного риска посредством анализа внутренних процессов Группы;
- ▶ регистрации и анализа сведений о рискованных событиях и операционных потерях;
- ▶ оценки операционных рисков на основе сочетания качественных и количественных методов;
- ▶ мониторинга операционного риска в целях предупреждения повышения его уровня;
- ▶ осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь, а также мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Группы;
- ▶ разработки организационной структуры Группы, внутренних правил и процедур совершения и оформления операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- ▶ формирования у работников Группы знаний об операционных рисках и способах их минимизации.

В Группе действует специальный коллегиальный орган – Комиссия по управлению операционными рисками и непрерывностью деятельности, в задачи которого в т.ч. входит координация работы по данному направлению.

В целом существующая система контроля операционных рисков в Группе позволяет эффективно идентифицировать и управлять источниками операционных рисков, а также минимизировать ущерб от фактов их реализации.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Для оценки активности рынка Группа использует модель тестирования рыночной активности, которая основана на статистике существующих объемов торгов. Данная модель применяется Группой систематически. Оценка справедливой стоимости инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных котировок на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. В отсутствие активного рынка справедливая стоимость инвестиций определяется с использованием методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости:

- 1) Уровень 1 – это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- 2) Уровень 2 – это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке, и
- 3) Уровень 3 – это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е. ненаблюдаемые исходные данные).

Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки, то это оценка, соответствующая Уровню 3.

Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

Группа должна оценить справедливую стоимость актива или обязательства, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах.

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется Финансовым подразделением Группы.

В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости проводилась по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	Значительные ненаблюда- емые исходные данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты				
<i>Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами</i>				
Сделки Своп	-	0,5	-	0,5
Торговые ценные бумаги				
Векселя корпоративных эмитентов	-	-	2,3	2,3
Облигации корпоративных эмитентов	14,7	1,3	6,8	22,8
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»				
Торговые ценные бумаги	-	5,8	-	5,8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,1	-	10,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	6,6	-	6,6
Долевые инструменты	-	-	4,2	4,2 ¹
Инвестиционная недвижимость	-	-	19,1	19,1
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и краткосрочные активы	67,2	12,1	-	79,3
Обязательные резервы в центральных банках	-	7,9	-	7,9 ¹
Средства в кредитных организациях	-	505,8	-	505,8
Кредиты клиентам	-	-	1 039,7	1 039,7
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»</i>				
Кредиты клиентам	-	193,7	-	193,7
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты				
Сделки Своп	-	(0,3)	-	(0,3)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков	-	543,5	-	543,5
Средства клиентов	-	-	630,2	630,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,2	22,6	37,1	99,9
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	67,7	67,7
Средства привлеченные от ЦБ РФ	-	406,1	-	406,1
Субординированная задолженность	33,9	0,3	26,1	60,3

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на наблюдаемые активные рынках (уровень 1)	Значительные исходные данные (уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты				
<i>Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами</i>				
Форвардные сделки	-	0,2	-	0,2
Сделки Своп	-	0,4	-	0,4
Торговые ценные бумаги				
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	-	0,1	-	0,1
Векселя корпоративных эмитентов	-	1,3	-	1,3
Облигации корпоративных эмитентов	35,0	12,4	-	47,4
Еврооблигации	9,1	-	-	9,1
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»				
Торговые ценные бумаги	13,0	0,9	-	13,9
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	24,0	-	24,0
Долевые инструменты	0,1	-	4,8	4,9
Инвестиционная недвижимость				
Основные средства - земля, здания и сооружения	-	-	30,2	30,2
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и краткосрочные активы	20,9	68,9	-	89,8
Обязательные резервы в центральных банках	-	6,7	-	6,7
Средства в кредитных организациях	-	161,5	-	161,5
Кредиты клиентам	-	6,3	871,3	877,6
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"</i>				
Кредиты клиентам	-	270,5	-	270,5
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты				
Форвардные сделки	-	(0,6)	-	(0,6)
Сделки Своп	-	(1,0)	-	(1,0)
Опционы	-	(0,1)	-	(0,1)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков	-	204,9	-	204,9
Средства клиентов	-	-	616,2	616,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,4	12,4	13,4	71,2
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	170,5	170,5
Средства привлеченные от ЦБ РФ	-	272,4	-	272,4
Субординированная задолженность	23,8	-	12,5	36,3

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	79,3	79,3	-	89,8	89,8	-
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо"						
Средства в банках	265,6	193,7	(71,9)	259,2	270,5	11,3
Кредиты и авансы клиентам	508,9	505,8	(3,1)	162,9	161,5	(1,4)
Прочие финансовые активы	1 096,3	1 039,7	(56,6)	909,1	908,5	(0,6)
Прочие финансовые активы в результате страховой деятельности	2,6	2,6	-	4,9	4,9	-
	1,5	2,1	0,6	-	-	-
Финансовые обязательства						
Средства банков	543,7	543,5	0,2	205,0	204,9	0,1
Средства клиентов	631,8	630,2	1,6	615,6	616,2	(0,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,5	99,9	1,6	70,0	71,1	(1,1)
Средства привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	67,7	67,7	-	159,0	170,5	(11,5)
Средства привлеченные от ЦБ РФ	406,1	406,1	-	272,4	272,4	-
Субординированная задолженность	67,5	60,3	7,2	36,4	36,3	0,1
Прочие финансовые обязательства	2,3	2,3	-	2,0	1,7	0,3
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(120,4)			(3,7)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

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

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Основные средства – земля, здания и сооружения

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

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2014 года сумм по нефинансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Земля, здания и сооружения	Инвестиционная недвижимость
Справедливая стоимость финансовых активов на 1 января	30,2	14,0
Признано в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	(1,0)	1,5
Поступления	1,0	7,0
Поступление в результате объединения бизнеса	24,7	6,2
Выбытия	(0,4)	(1,6)
Переклассификации	3,3	0,7
Пересчет от изменения индекса цен в гиперинфляционной экономике	0,2	-
Выбытие дочерних компаний	(1,1)	(8,7)
Справедливая стоимость финансовых активов на 31 декабря	56,9	19,1

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:

	2014	2013
Финансовые активы		
Справедливая стоимость финансовых активов на 1 января	4,8	5,9
Признано в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	(0,1)	(1,3)
Приобретение	10,2	0,9
Погашение	(11,4)	-
Признано в прочем совокупном доходе за отчетный период	-	(0,5)
Перевод из других уровней в Уровень 3	13,3	-
Перевод из Уровня 3	(0,9)	-
Выбытие дочерней компании	(0,4)	-
Реализация	(2,3)	(0,2)
Справедливая стоимость финансовых активов на 31 декабря	13,2	4,8
Финансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых обязательств на 1 января	-	(0,4)
Признано в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	-	0,4
Справедливая стоимость финансовых обязательств на 31 декабря	-	-

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости:

За год, закончившийся 31 декабря 2014	Причины перевода	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Переводы из Уровня 1 в Уровень 2	Для оценки использованы модели, основанные на наблюдаемых рыночных ценах	6,3	-	6,3
Переводы из Уровня 1 в Уровень 3	Для оценки использованы ненаблюдаемые исходные данные	1,4	-	1,4
Переводы из Уровня 2 в Уровень 3	Для оценки использованы ненаблюдаемые исходные данные	11,9	-	11,9
Переводы из Уровня 3 в Уровень 1	Для оценки использованы рыночные цены	0,9	-	0,9

За год, закончившийся 31 декабря 2013	Причины перевода	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Переводы из Уровня 1 в Уровень 2	Для оценки использованы модели, основанные на наблюдаемых рыночных ценах	2,1	23,9	26,0

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Анализ чувствительности к изменениям в ключевых допущениях для финансовых активов, оцениваемых по моделям уровня 3

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по моделям уровня 3, были представлены в основном долевыми вложениями в ОАО «РТИ», крупный российский отраслевой холдинг, разработчик-производитель высокотехнологичных продуктов и инфраструктурных решений с использованием собственных микроэлектронных технологий. Данные финансовые инструменты были оценены с использованием сравнительного подхода методом отраслевых коэффициентов. При изменении значений ненаблюдаемых исходных данных (мультипликатор EV/EBITDA) в диапазоне от 6,27% до 8,67% справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы от 3,4 млрд. рублей до 4,9 млрд. рублей.

На 31 декабря 2014 года финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваемые по моделям уровня 3, представлены в основном облигациями крупных российских компаний и банков в сумме 6,8 млрд. рублей. Данные финансовые инструменты были оценены с использованием кредитного спреда. При изменении значений спреда в диапазоне от -5,0% до 5,0% справедливая стоимость облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы от 6,5 млрд. рублей до 7,1 млрд. рублей.

На 31 декабря 2014 года основные средства (земля, здания и сооружения), оцениваемые по моделям уровня 3, представлены в сумме 56,9 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года 30,2 млрд. рублей). Данные активы были оценены с использованием сравнительного подхода с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость в диапазоне от 96 568 до 146 212 руб. за метр. Если бы Группа использовала минимальное и максимальное значение указанного диапазона цен, справедливая стоимость основных средств (земли, зданий и сооружений) по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы от 55,9 млрд. рублей до 61,5 млрд. рублей.

На 31 декабря 2014 года инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представлена в сумме 19,1 млрд. рублей (на 31 декабря 2013 года 14,0 млрд. рублей). Данные активы были оценены с использованием затратного подхода с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость, в диапазоне от 163 055 до 227 934 рублей за квадратный метр. Если бы Группа использовала минимальное и максимальное значение указанного диапазона цен, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы от 17,8 млрд. рублей до 21,6 млрд. рублей.

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Долговые ценные бумаги российских компаний и банков из торгового портфеля	ОФЗ из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	ОФЗ из категории Кредиты и авансы клиентам	Итого
Балансовая стоимость переданных активов:				
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам "прямого репо" с Центральным банком	5,8	10,1	265,6	281,5
Итого	5,8	10,1	265,6	281,5
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:				
- Договоры "РЕПО" с Центральным банком	21,6	15,1	289,1	325,8
Итого	21,6	15,1	289,1	325,8

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

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

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долговые ценные бумаги российских компаний и банков из торгового портфеля	ОФЗ из категории Кредиты и авансы клиентам	Итого
Балансовая стоимость переданных активов:			
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам "прямого репо" с корпоративными клиентами и банками	11,5	29,9	41,4
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам "прямого репо" с Центральным банком	2,4	229,3	231,7
Итого	13,9	259,2	273,1
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:			
- Договоры "РЕПО" с банками	9,6	28,3	37,9
- Договоры "РЕПО" с Центральным банком	2,1	231,1	233,2
Итого	11,7	259,4	271,1

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

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.

Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, включенных в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам
Балансовая стоимость переданных активов:	
Балансовая стоимость активов, переданных по договору привлечения средств с ГК "Агентство по страхованию вкладов"	134,0
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам привлечения средств от Центрального банка	106,8
Итого	240,8
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	
- Кредиты Банка России	80,2
- Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	67,7
Итого	147,9

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

Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, включенных в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты государственным и муниципальным органам
Балансовая стоимость переданных активов:	
Балансовая стоимость активов, переданных по договору привлечения средств с ГК "Агентство по страхованию вкладов"	205,4
Балансовая стоимость активов, переданных по договорам привлечения средств от Центрального банка	48,2
Итого	253,6
Балансовая стоимость соответствующих обязательств:	
- Кредиты Банка России	28,5
- Средства, привлеченные от ГК "АСВ"	159,0
Итого	187,5

42. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, 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.

Отчеты о финансовом положении

2014	Основной акционер и его дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	25,7	-	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли	19,6	-	-
Средства в банках	467,6	-	0,9
Кредиты и авансы клиентам	33,2	-	0,1
Прочие активы	0,6	-	-
Обязательства			
Средства банков	487,5	-	-
Средства клиентов	3,8	2,3	12,4
Прочие обязательства	0,8	-	0,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,7	-	-
Субординированная задолженность	28,3	-	-
Прочие обязательства	84,0	-	-
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0,3	-	-
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	307,2	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	0,5	-	-
Экспортные аккредитивы	0,3	-	-

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о финансовом положении (продолжение)

2013	Основной акционер и его дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	31,0	-	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли	19,6	-	-
Средства в банках	131,7	-	-
Кредиты и авансы клиентам	33,1	-	9,2
Прочие активы	3,1	-	3,4
Обязательства			
Средства банков	129,6	-	-
Средства клиентов	7,5	1,4	26,4
Прочие обязательства	0,6	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,8	-	-
Субординированная задолженность	0,5	-	-
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0,9	-	-
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	-	-	0,8
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	0,1
Гарантии выданные	-	-	0,3

Отчеты о прибылях и убытках

2014	Основной акционер и его дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам	2,4	-	0,4
Ценные бумаги	1,7	-	-
Средства в банках	21,9	-	0,1
Процентные расходы			
Средства клиентов	(0,3)	(0,1)	(0,5)
Средства банков	(15,5)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,5)	-	-
Субординированная задолженность	(0,5)	-	-
Комиссионные расходы	(0,2)	-	-
Операционный доход от небанковской деятельности	0,7	-	-
Операционные расходы от небанковской деятельности	(0,1)	-	-
Общие и административные расходы	(0,9)	-	-
Восстановление / (создание) резерва под обесценение	(0,1)	-	0,4
Создание резерва под условные обязательства	(76,7)	-	-

42. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о прибылях и убытках (продолжение)

2013	Основной акционер и его дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам	1,7	-	2,8
Ценные бумаги	0,9	-	-
Средства в банках	6,6	-	-
Процентные расходы			
Средства клиентов	(0,2)	(0,1)	(1,0)
Средства банков	(0,7)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,0)	-	-
Чистый результат от выбытия дочерних организаций	0,4	-	-
Коммиссионные доходы	-	-	0,1
Общие и административные расходы	(1,3)	-	-
Восстановление / (создание) резерва под обесценение	-	-	3,4

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая пенсионные взносы, составила 0,4 млрд. рублей (за 2013 год: 1,2 млрд. рублей).

В состав операций со связанными сторонами входят все операции с ОАО Банк ВТБ и иными участниками Группы ВТБ, включая инструменты кредитной защиты (Примечание 29).

Ниже раскрыты значительные операции с предприятиями, связанными с государством:

- ▶ средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 294,8 млрд. рублей под 0,51% годовых на срок 15 лет в соответствии с планом поддержки Банка (Примечание 24);
- ▶ договоры РЕПО с Центральным банком РФ и кредиты Центрального Банка РФ (Примечание 25);
- ▶ в июне 2014 года Группа приняла участие в кредитовании ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» в сумме 606 млн. долларов США (рублевый эквивалент составил 20,4 млрд. рублей) сроком до 28 октября 2020 года с процентной ставкой 6 мес. LIBOR + 5,85% годовых;
- ▶ на 31 декабря 2014 года Группа привлекла депозиты, размещенные Департаментом финансов города Москвы, в объеме 9,0 млрд. руб., с процентными ставками от 8,1% до 30,3% годовых, со сроками погашения от 22 января 2015 года и до востребования (на 31 декабря 2013 года 52,9 млрд. руб., с процентными ставками от 6,1% до 8,1% годовых, со сроками погашения от 3 февраля 2014 года до 16 июня 2014 года).

43. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность

Основные дочерние компании и банки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения, %	
			2014	2013
Дочерние банки и компании:				
BM Holding AG	Финансы	Швейцария	100	100
ОАО «Банк Москва-Минск»	Банк	Беларусь	-	100
ООО «БМ Банк»	Банк	Украина	100	100
BoM Finance Ltd.		Виргинские Острова,		
	Финансы	Британские	100	100
Radikals Trests SIA	Финансы	Латвия	100	100
ООО «Балтех»	Аренда	Россия	100	100
ЗПИФ «Центральный»	Аренда	Россия	100	100
ООО «БМ Проект»	Финансы	Россия	100	100
ОАО «Объединенная компания»	Аренда	Россия	100	100
ЗАО «Финансовый ассистент»	Финансы	Россия	99,64	99,64
ОАО «Концерн «Вечерняя Москва»	Издательское дело	Россия	67,36	67,5
ОАО «Чайка»	Прочие услуги	Россия	100	100
Lead Universal ltd		Виргинские Острова,		
	Прочие услуги	Британские	100	100
ООО «КиноФрэш»	Показ фильмов	Россия	100	99,96
ООО «Профит Синема»	Показ фильмов	Россия	100	100
ЗПИФ «ВТБ Долгосрочные инвестиции»	Финансы	Россия	100	33,7
ООО «Терра-Инвест Холдинг»	Сельское хозяйство	Россия	100	100
ООО «Терра-АгроМенеджмент»	Сельское хозяйство	Россия	100	100
ОАО «Российский национальный коммерческий банк»	Банк	Россия	-	100
ЗАО «Доминанта»	Прочие услуги	Россия	-	99,97
ООО «Проектное Рефинансирование»	Прочие услуги	Россия	100	100
ООО «Вело Тайм»	Прочие услуги	Россия	100	100
ЗАО «СитиБайк»	Прочие услуги	Россия	100	100
ЗАО «Автоматизированные Банковские Технологии»	Прочие услуги	Россия	71,74	72,63
ОАО «Сеgezский ЦБК»	Прочие услуги	Россия	-	100
LLC Segezha Packaging Ukraine	Прочие услуги	Украина	100	100
CJSC Segezha Oriana Ukraine	Прочие услуги	Украина	75	75
ЗПИФ прямых инвестиций «Глобус Прямые Инвестиции»	Финансы	Россия	-	100
ЗПИФ прямых инвестиций «Гостиницы и курорты»	Финансы	Россия	91,8	79
ООО «РизлтСити»	Прочие услуги	Россия	100	99,7
ООО «ВМ-Офис»	Прочие услуги	Россия	100	67,5
ООО «ВМ-Недвижимость»	Прочие услуги	Россия	100	67,5
ООО «ЛОДБРОК»	Прочие услуги	Россия	-	100
ИОАО «Московская инвестиционная строительная компания»	Строительство	Беларусь	100	-
ОАО «Страховая группа МСК»	Страхование	Россия	99,93	-
ОАО «Велозаводский рынок»	Торговля и коммерция	Россия	100	-
ОАО «Кунцевский рынок»	Торговля и коммерция	Россия	100	-
ОАО «Агрокомбинат Южный»	Сельское хозяйство	Россия	100	-
ОАО «Гостиничная компания»	Прочее	Россия	100	-
ОАО «МГКЛ Мосгорломбард»	Прочие	Россия	100	-
ОАО «Полиграфический комплекс Пушкинская площадь»	Издательство	Россия	74,2	-
ООО «Сосновый остров»	Прочие	Россия	100	-

В данную консолидированную финансовую отчетность были включены компании «Kuznetski Capital S.A.», созданная в 2004 году и зарегистрированная в Люксембурге, и «BOM Capital P.L.C.», созданная в 2009 году и зарегистрированная в Ирландии. Обе компании были созданы для специальных целей (структурированные компании) – выпуска еврооблигаций. Также в данную отчетность включены компании ЗАО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 1» и ЗАО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 2» созданные в 2013 году и ООО «Ипотечный агент ВТБ – БМ 3» созданная в 2014 году как ипотечный агент в целях приобретения требования по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой.

43. Дочерние и ассоциированные компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

Разница в сумме 0,1 млрд. рублей между уплаченным вознаграждением и балансовой стоимостью приобретенных долей данных компаний учтена в составе нераспределенной прибыли в капитале.

В июне 2014 года Группа приобрела 51,8% паёв ЗПИФ «ВТБ – Долгосрочные инвестиции» за 8,3 млрд. рублей. В результате доля Группы в данном фонде увеличилась с 33,73% по состоянию на 31 декабря 2013 года до 85,5%. Группа признала доход от уменьшения финансового обязательства перед прочими участниками фонда в размере 7,6 млрд. рублей в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном Отчете о прибылях и убытках за 2014 год.

В августе 2014 года Группа приобрела 14,5% ЗПИФ «ВТБ – Долгосрочные инвестиции» за 4,4 млрд. рублей. В результате доля Группы в данном фонде увеличилась с 85,5% до 100% по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа признала убыток от уменьшения финансового обязательства перед прочими участниками фонда в размере 0,3 млрд. рублей в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном Отчете о прибылях и убытках за 2014 год.

Ключевые решения по управлению имуществом ЗПИФ «ВТБ – Долгосрочные инвестиции» производятся в основном Руководством Банка, в связи с этим по состоянию на 31 декабря 2013 года ЗПИФ «ВТБ – Долгосрочные инвестиции» был включен в перечень дочерних фондов.

У Группы не имеются дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия.

44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций

В 2014 году Группа продолжила работу с проблемными активами, результатом явилось приобретение компаний, указанных ниже.

В феврале 2014 года Группа приобрела контроль над ИОАО «Московская инвестиционная строительная компания» (республика Беларусь) путем приобретения 95% акций за 3,8 млн. рублей. Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	0,2
Основные средства	0,7
Прочие активы	0,1
Итого активы	1,0
Обязательства	
Прочие обязательства	0,3
Итого обязательства	0,3
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	0,7
Финансовый результат от приобретения:	
Уплаченное вознаграждение:	
Прекращение признания кредитов, предоставленных приобретенной компанией	0,7
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(0,7)
Превышение стоимости чистых активов над стоимостью приобретения	-

С даты приобретения, а также, если бы объединение произошло в начале года, выручка и чистая прибыль ИОАО «Московская инвестиционная строительная компания» не оказали значительного влияния на доходы и прибыль Группы до учета налогообложения.

Также выручка и чистая прибыль ИОАО «Московская инвестиционная строительная компания» не оказали бы значительного влияния на доходы и прибыль Группы до налогообложения, если бы объединение произошло в начале года.

44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций (продолжение)

В феврале 2014 года Группа приобрела контроль над ООО «Деревообработка – Проект» путем приобретения 100% доли участия (Примечание 13). Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы, предназначенные для продажи	9,0
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	5,0
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	4,0
Финансовый результат от приобретения:	
Уплаченное вознаграждение:	
Прекращение признания кредитов, предоставленных приобретенной компании	4,0
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4,0)
Превышение стоимости чистых активов над стоимостью приобретения	-

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за период увеличилась бы на 0,9 млрд. рублей, доходы от небанковской деятельности увеличились бы на 3,5 млрд. рублей.

В марте 2014 года Группа приобрела контроль над ООО «СУ Космос-М» путем приобретения 100% доли участия за 10 тыс. рублей. Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Прочие активы	0,2
Итого активы	0,2
Обязательства	
Обязательства по небанковской деятельности	0,7
Итого обязательства	0,7
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(0,5)
Финансовый результат от приобретения:	
Уплаченное вознаграждение:	
Денежными средствами	-
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	0,5
Гудвил	0,5

С даты приобретения выручка и чистая прибыль ООО «СУ Космос-М» не оказали значительного влияния на непроцентные доходы Группы и прибыль Группы до учета налогообложения.

Также выручка и чистая прибыль ООО «СУ Космос-М» не оказали бы значительного влияния на доходы и прибыль Группы до налогообложения, если бы объединение произошло в начале года.

В отношении признанного в 2014 году гудвила в сумме 0,5 млрд. рублей по операциям объединения бизнеса Группа провела тест на обесценение. В результате в отчете о прибылях и убытках в составе Чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций отражено обесценение гудвила в сумме 0,5 млрд. рублей.

44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций (продолжение)

В марте 2014 года Группа приобрела контроль над ОАО «Страховая группа МСК» путем приобретения 82% акций за 79 млн. рублей у компании, находящейся под общим контролем группы ВТБ. Балансовая стоимость активов и обязательств на дату передачи составила:

	Справедливая стоимость
Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	0,2
Финансовые активы, предназначенные для торговли	0,3
Средства в банках	1,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,5
Основные средства и нематериальные активы	3,0
Инвестиционная недвижимость	0,3
Отложенный налоговый актив	0,5
Прочие активы	5,5
Итого активы	14,0
Обязательства	
Прочие обязательства	15,9
Итого обязательства	15,9
Чистые активы дочерней компании	(1,9)
Вознаграждение, уплаченное денежными средствами	0,1
Превышение стоимости объединения бизнеса над балансовой стоимостью приобретенных чистых активов	(2,0)

На дату приобретения контроля над ОАО «Страховая группа МСК» в состав статьи Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были включены собственные акции Группы в количестве 2 265 971 штука, в общей сумме на 1,9 млрд. рублей (Примечание 27).

Превышение стоимости объединения бизнеса над балансовой стоимостью приобретенных чистых активов отражено в капитале.

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за период уменьшилась бы на 0,7 млрд. рублей, доходы увеличились бы на 4,2 млрд. рублей.

44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций (продолжение)

В апреле 2014 года Группа приобрела контроль над ОАО «Гостиничная компания», ОАО «Агрокомбинат Южный», ОАО «Велозаводский рынок», ОАО «Кунцевский рынок» ОАО, «МГКЛ Мосгорломбард», ООО «Авиапарк». Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	0,3
Средства в банках	3,2
Основные средства	20,8
Инвестиционная недвижимость	5,9
Прочие активы	0,6
Итого активы	30,8
Обязательства	
Средства банков	0,4
Отложенное налоговое обязательство	0,6
Обязательства по небанковской деятельности	0,8
Итого обязательства	1,8
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерних компаний	29,0
Финансовый результат от приобретения:	
Уплаченное вознаграждение:	
Денежными средствами	0,2
Дебиторская задолженность	28,8
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(29,0)
Превышение стоимости чистых активов над стоимостью приобретения	-

С даты приобретения выручка и чистая прибыль данных компаний не оказали значительного влияния на непроцентные доходы Группы и прибыль Группы до учета налогообложения.

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за период уменьшилась бы на 0,5 млрд. рублей, доходы от небанковской деятельности увеличились бы на 1 млрд. рублей.

44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций (продолжение)

В июне 2014 года Группа приобрела контроль над ОАО «Полиграфический комплекс «Пушкинская площадь», ОАО «Бумажно-полиграфическое объединение «Печатники» и ОАО «Медиа Центр» путем приобретения 69,4% акций ОАО «Бумажно-полиграфическое объединение «Печатники» по соглашению об отступном. Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

Активы	
Денежные средства и краткосрочные активы	0,6
Основные средства	2,2
Прочие активы	0,6
Итого активы	3,4
Обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	0,1
Обязательства по небанковской деятельности	0,2
Итого обязательства	0,3
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерних компаний	3,1
Финансовый результат от приобретения:	
Уплаченное вознаграждение:	
Справедливая стоимость (по состоянию на дату приобретения) доли участия в приобретенной компании, ранее принадлежащей приобретающей стороне	0,1
Кредиты, переданные по договору об отступном	1,6
Прекращение признания кредитов, предоставленных приобретенной компании	0,9
Неконтрольные доли участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	0,5
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(3,1)
Превышение стоимости чистых активов над стоимостью приобретения	-

С даты приобретения выручка и чистая прибыль данных компаний не оказали значительного влияния на непроцентные доходы Группы и прибыль Группы до учета налогообложения.

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за период увеличилась бы на 0,3 млрд. рублей, доходы от небанковской деятельности увеличились бы на 1,8 млрд. рублей.

В октябре 2014 года Группа приобрела контроль над ООО «Полесье» и ООО «Сосновый остров». Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения составила:

Активы	
Основные средства	0,2
Итого активы	0,2
Обязательства	
Прочие обязательства	-
Итого обязательства	-
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерних компаний	0,2
Финансовый результат от приобретения:	
Уплаченное вознаграждение:	
Денежными средствами	-
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(0,2)
Превышение стоимости чистых активов над стоимостью приобретения	0,2

44. Объединение бизнеса и выбытие дочерних организаций (продолжение)

С даты приобретения выручка и чистая прибыль ООО «Полесье» и ООО «Сосновый остров» не оказали значительного влияния на непроцентные доходы Группы и прибыль Группы до учета налогообложения.

Также выручка и чистая прибыль ООО «Полесье» и ООО «Сосновый остров» не оказали бы значительного влияния на доходы и прибыль Группы до налогообложения, если бы объединение произошло в начале года.

В марте 2014 года группа продала 100% акций ОАО «Российский Национальный Коммерческий Банк» за общее вознаграждение в размере 1,2 млрд. рублей и признала убыток от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В апреле 2014 года группа продала 100% акций ЗАО «Доминанта» и ООО «БМ-Проект Экология» за 0,1 млрд. рублей и признала прибыль от продажи в сумме 0,2 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В июне 2014 года группа продала 100% долю участия в ООО «ГОЛОВИНО ПЛАЗА» и ЗАО «ИПО «Полигран» за 0,001 млрд. рублей и признала убыток от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В июне 2014 года группа продала 100% акций ЗАО «ТРАСТ-РЕЗЕРВ» за общее вознаграждение в размере 5,1 млрд. рублей и признала прибыль от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В июле 2014 года Группа продала 100% долю участия в компаниях ООО «ММВЗ-АГРО», MMVZ Moldova S.R.L. и совместное предприятие Кэлэрашь Дивин АО за 0,1 млрд. рублей и признала прибыль от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В июле 2014 года Группа продала 100% долю участия в компании ООО «НПО Информатика» за 115 тыс. рублей и признала убыток от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В сентябре 2014 года были погашены 100% паёв ЗПИФ прямых инвестиций «Глобус Прямые Инвестиции» в связи с принятием решения о ликвидации фонда.

В сентябре 2014 года было судом было завершено конкурсное производство и принято решение о ликвидации в отношении ЗАО «Альтруист» и ЗАО «Пресс-Магнат». В результате Группа признала прибыль от выбытия дочерних компаний в сумме 0,6 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В сентябре 2014 года Группа продала 100% долю участия в ООО «Авиапарк» за 4,4 млрд. рублей, продажа не оказала влияния на финансовый результат Группы.

В сентябре 2014 года Группа продала 100% долю участия в ООО «СУ Космос-М» за 11 тыс. рублей признала прибыль от продажи в сумме 0,5 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В октябре 2014 года Группа продала 100% акций дочернего банка ОАО «Банк Москва-Минск» за 2,4 млрд. рублей и признала убыток от продажи в сумме 0,3 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В ноябре 2014 года Группа продала 100% долей участия в ООО «Добринка-Агро» за 0,3 млрд. рублей и признала прибыль от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

В декабре 2014 года Группа продала 100% долю участия в ООО «Лодброк» и отразила прибыль от продажи в сумме 0,1 млрд. рублей в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в консолидированном Отчете о прибылях и убытках.

45. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
2014 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	281,5	-	281,5	(281,5)	-	-
Итого	281,5	-	281,5	(281,5)	-	-
Финансовые обязательства						
Договоры "прямого репо" с Банком России	325,8	-	325,8	(281,5)	-	44,3
Итого	325,8	-	325,8	(281,5)	-	44,3
2013 г.						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	273,1	-	273,1	(269,6)	-	3,5
Договоры «обратного репо» с банками	8,2	-	8,2	-	-	8,2
Договоры «обратного репо» с клиентами	14,1	-	14,1	(14,1)	-	-
Итого	295,4	-	295,4	(283,7)	-	11,7
Финансовые обязательства						
Договоры "прямого репо" с банками	39,7	-	39,7	(37,9)	-	1,8
Договоры "прямого репо" с Банком России	243,9	-	243,9	(231,7)	-	12,2
Итого	283,6	-	283,6	(269,6)	-	14,0

46. Управление капиталом и достаточность капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль соблюдения норматива достаточности капитала Банка, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска. Расчет обязательных нормативов Банка предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации ежемесячно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 10%.

На 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и составлял:

	2014	2013
Капитал	197,3	200,4
Активы, взвешенные с учетом риска	1 928,1	1 530,1
Норматив достаточности капитала	10,2%	13,1%

На 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, в рамках перехода на Базель 2), составлял:

	2014	2013
Капитал 1-го уровня	186,6	209,0
Капитал 2-го уровня	45,6	31,4
Итого собственный капитал	232,2	240,4
Активы, взвешенные с учетом риска	2 199,6	1 583,4
Достаточность собственного капитала	10,6%	15,2%
Достаточность основного капитала	8,5%	13,2%
Минимальный показатель достаточности собственного капитала	8,0%	8,0%
Минимальный показатель достаточности основного капитала	4,0%	4,0%

47. События после отчетной даты

11 марта 2015 года в связи с наступлением срока погашения Группа погасила еврооблигации на сумму 750 миллионов долларов США (45,5 млрд. рублей на дату погашения).

В апреле 2015 года Группа получила по договору отступного 100% долей уставного капитала ООО «ТД «Раменская». По состоянию на дату подписания настоящей отчетности оценка финансового результата от приобретения не была завершена.

В марте 2015 года Группой был привлечен субординированный кредит от ООО «ВТБ Пенсионный администратор» в объеме 15 млрд. рублей, со ставкой 14,9% годовых, сроком погашения до 20 марта 2022 года.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 109 листов

